

Акционерное общество «ТБанк»

**Раскрываемая консолидированная финансовая
отчетность* и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2024 года

* - наименование изменено по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ*

Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года*	1
Раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*	2
Раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*	3
Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*	4

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности*	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики*	8
4	Сегментный анализ*	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	15
6	Средства в других банках	16
7	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО*	17
8	Кредиты, предоставленные клиентам	26
9	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям	52
10	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	53
11	Прочие финансовые и нефинансовые активы*	54
12	Средства других банков	55
13	Средства клиентов	56
14	Субординированные займы	56
15	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства*	57
16	Акционерный капитал	59
17	Бессрочные субординированные займы*	60
18	Чистые процентные доходы	61
19	Комиссионные доходы и расходы	62
20	Расходы на привлечение клиентов	63
21	Административные и прочие операционные расходы*	64
22	Налог на прибыль	64
23	Управление финансовыми рисками*	68
24	Управление капиталом*	84
25	Условные обязательства*	85
26	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*	88
27	Передача финансовых активов	90
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов*	90
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки*	94
30	Операции со связанными сторонами*	96
31	Существенная информация об учетной политике*	98
32	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	117
33	Новые учетные положения	117
34	События после окончания отчетного периода	120

*- отчетность и отчеты, наименования которых были изменены, а также примечания, которые были переименованы и в которые были внесены изменения и дополнения по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года (Примечание 1)

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ТБанк»:

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства – основа подготовки и пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Мы также обращаем внимание на то, что в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 2 апреля 2025 года, и в отношении которой нами были выполнены процедуры в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности» и выпущено аудиторское заключение, датированное 2 апреля 2025 года. Как описано в Примечании 1, изменения в указанную отчетность руководством Группы были внесены по итогам рассмотрения и анализа руководством Группы требований предписания Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 29 августа 2025 года, с учетом уточнений ЦБ РФ от 8 сентября 2025 года. В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 1, мы выпускаем настоящее новое аудиторское заключение в отношении пересмотренной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – аудиторское заключение о полном комплекте финансовой отчетности общего назначения и события после даты указанного заключения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с МСФО, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционера и Совета директоров Банка, датированное 2 апреля 2025 года (далее – «Консолидированная финансовая отчетность»).

Консолидированная финансовая отчетность не отражает влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о данной отчетности. Тогда как раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Группы содержит изменения, описанные в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, которая, как указано в разделе «Важные обстоятельства – основа подготовки и пересмотр раскрываемой консолидированной финансовой отчетности», была одобрена руководством Группы к выпуску 19 сентября 2025 года на основании предписания ЦБ РФ от 29 августа 2025 года, с учетом уточнений ЦБ РФ от 8 сентября 2025 года.

Наши аудиторские процедуры в отношении событий после даты нашего аудиторского заключения о Консолидированной финансовой отчетности, на основе которой, как указано в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, подготовлена раскрываемая консолидированная финансовая отчетность, ограничены исключительно процедурами в отношении указанных изменений.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию, опубликованную в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, от 18 сентября 2025 года (но не включает раскрываемую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности).

Наше мнение о раскрываемой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита раскрываемой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и раскрываемой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за подготовку отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения о Консолидированной финансовой отчетности. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о раскрываемой финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Милешкина Наталия Александровна.

19 сентября 2025 года

Москва, Российская Федерация





Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Акционерное общество «ТБанк»**Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года***

В млн руб.	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 469 446	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 686	3 189
Драгоценные металлы		2 583	12 015
Средства в других банках	6	42 000	-
Инвестиции в ценные бумаги	7	208 607	312 198
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7	101 442	845
Кредиты, предоставленные клиентам	8	1 618 711	962 767
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	9	41 146	42 345
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		4 258	2 202
Отложенный налоговый актив	22	16 405	-
Основные средства и активы в форме права пользования	10	80 267	41 295
Нематериальные активы	10	52 898	32 686
Прочие финансовые активы*	11	111 682	58 641
Прочие нефинансовые активы*	11	35 201	34 926
ИТОГО АКТИВЫ		3 791 332	2 190 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	23 427	6 819
Средства клиентов	13	3 180 168	1 724 754
Прочие заемные средства		542	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9	15 058	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль		243	1 216
Отложенное налоговое обязательство	22	-	2 033
Субординированные займы	14	69 097	59 300
Прочие финансовые обязательства*	15	202 807	151 541
Прочие нефинансовые обязательства*	15	37 622	15 108
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 528 964	1 971 248
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	6 816	6 816
Нераспределенная прибыль		219 007	206 738
Бессрочные субординированные займы*	17	38 500	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 865)	(4 527)
Резерв выплат по акциям*		-	2 275
Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка		252 458	211 302
Неконтролирующая доля участия		9 910	7 531
ИТОГО КАПИТАЛ		262 368	218 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3 791 332	2 190 081

Утверждено и подписано 19 сентября 2025 года.


Близнюк Станислав Викторович
Председатель Правления
Токарев Павел Викторович
Финансовый Директор

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был изменен по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года (Примечание 1).

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года*

В млн руб.	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	563 947	290 332
Прочие процентные доходы	18	141	138
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(229 934)	(62 608)
Прочие процентные расходы	18	(2 432)	(2 263)
Расходы на страхование вкладов	18	(10 049)	(5 498)
Чистые процентные доходы	18	321 673	220 101
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	8	(106 858)	(51 460)
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	7	166	1 506
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам		(106 692)	(49 954)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		214 981	170 147
Комиссионные доходы	19	166 173	124 350
Комиссионные расходы	19	(65 215)	(49 078)
Расходы на привлечение клиентов	20	(77 653)	(66 924)
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов		370	4 234
Чистый доход/(расход) от реализации ценных бумаг		787	(531)
Чистый расход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 002)	(174)
Административные и прочие операционные расходы	21	(183 051)	(117 660)
Прочие резервы под обесценение*		2 980	(13 429)
Прочий доход от операционной деятельности*		5 745	5 795
Иной прочий доход*		5 396	2 347
Прибыль до налогообложения		69 511	59 077
Расходы по налогу на прибыль	22	(14 249)	(13 167)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		55 262	45 910
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционера Банка		52 883	43 518
- Неконтролирующую долю участия		2 379	2 392

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был изменен по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года (Примечание 1).

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года*

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	55 262	45 910
Прочий совокупный (расход)/доход		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:		
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(6 708)	(1 864)
- Накопленные (доходы)/расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога	(630)	425
Прочий совокупный расход за год, после налогообложения	(7 338)	(1 439)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	47 924	44 471
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- Акционера Банка	45 545	42 079
- Неконтролирующую долю участия	2 379	2 392

* - отчет, наименование которого было изменено по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года (Примечание 1).

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «ТБанк»

Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

	Приходится на акционера Банка					Итого	Неконт-ролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционерный капитал	Резерв выплат по акциям*	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочные субординированные займы*	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)			
<i>В млн руб.</i>								
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 816	2 701	(3 088)	-	158 099	164 528	5 139	169 667
Прибыль за год	-	-	-	-	43 518	43 518	2 392	45 910
Прочий совокупный расход:								
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 439)	-	-	(1 439)	-	(1 439)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за год	-	-	(1 439)	-	43 518	42 079	2 392	44 471
Резерв выплат по акциям	-	(426)	-	-	5 121	4 695	-	4 695
Остаток на 31 декабря 2023 года	6 816	2 275	(4 527)	-	206 738	211 302	7 531	218 833
Прибыль за год	-	-	-	-	52 883	52 883	2 379	55 262
Прочий совокупный расход:								
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7 338)	-	-	(7 338)	-	(7 338)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за год	-	-	(7 338)	-	52 883	45 545	2 379	47 924
Резерв выплат по акциям*	-	(2 275)	-	-	(2 749)	(5 024)	-	(5 024)
Бессрочные субординированные займы*	-	-	-	38 500	(570)	37 930	-	37 930
Прочее движение*	-	-	-	-	(37 295)	(37 295)	-	(37 295)
Остаток на 31 декабря 2024 года	6 816	-	(11 865)	38 500	219 007	252 458	9 910	262 368

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был изменен по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Акционерного общества «ТБанк» к выпуску 2 апреля 2025 года (Примечание 1).

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности*

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (до 4 июля 2024 года – Акционерное общество «Тинькофф Банк», далее – «Банк»), ООО «Феникс» и прочих дочерних компаний (совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной руководством Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО.

Решение о подготовке настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы во исполнение предписания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 29 августа 2025 года, с учетом уточнений ЦБ РФ от 8 сентября 2025 года (далее – «Предписание ЦБ РФ»), включая изменение наименования с обобщенной консолидированной финансовой отчетности на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность с учетом анализа руководством Группы требований в Предписании ЦБ РФ. Решение о составе чувствительной информации принято руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров ЦБ РФ от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»).

В соответствии с указанными выше требованиями, кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к Решению, в составе консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, и заключения о ней, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 2 апреля 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения и анализа руководством Группы требований Предписания ЦБ РФ, и включали следующее:

- было изменено наименование отчетности Группы с «Обобщенная консолидированная финансовая отчетность» на «Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность» (отмечено значком звездочка (*));

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности* (продолжение)

- было изменено наименование финансовых отчетов с обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, на раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, соответственно (отмечено символом звездочка (*));
- были внесены изменения в основу подготовки в Примечании 1 и были дополнены и изменены раскрытия информации в нескольких примечаниях – отмечены значком звездочка (*) в названиях или по тексту примечаний соответственно, а также в содержании данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности;
- в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года были раскрыты строки «Прочие финансовые активы» и «Прочие нефинансовые активы» вместо ранее раскрытой агрегированной строки «Прочие активы», «Прочие финансовые обязательства» и «Прочие нефинансовые обязательства» вместо ранее раскрытой агрегированной строки «Прочие обязательства», «Бессрочные субординированные займы» и «Резерв выплат по акциям» вместо ранее раскрытой агрегированной строки «Прочий капитал» (отмечено значком звездочка (*));
- в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, были раскрыты строки «Прочие резервы под обесценение» и «Иной прочий доход», ранее агрегированные в строку «Прочий доход от операционной деятельности» (отмечено значком звездочка (*));
- в раскрываемом консолидированном отчете об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, были раскрыты строки «Бессрочные субординированные займы» и «Резерв выплат по акциям», ранее агрегированные в строку «Прочее движение», раскрыты столбцы «Бессрочные субординированные займы» и «Резерв выплат по акциям» ранее агрегированные в столбец «Прочий капитал» (отмечено значком звездочка (*)).

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не включает в себя обновления в отношении:

- событий после отчетной даты с даты утверждения к выпуску (2 апреля 2025 года) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, а также
- новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не применила досрочно.

так как отсутствует запрет на ограничение изменений в пересмотренной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы только изменениями, требуемыми Предписанием ЦБ РФ.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в соответствии с определением контроля МСФО (IFRS) 10 Группа не имеет конечной контролирующей стороны.

Существенная информация об учетной политике, применявшейся при подготовке настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлена в Примечании 31.

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности* (продолжение)

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются розничное банковское обслуживание счетов физических и юридических лиц, предоставление банковских и брокерских услуг, а также эквайринг и платежи на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была перевыпущена 9 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, строение 26.

Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на всей территории Российской Федерации.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (млн руб.).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков Банк России несколько раз повышал ключевую ставку в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года – с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.

Несмотря на санкционный режим Банк продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами – розничными, корпоративными, компаниями малого и среднего бизнеса. Банк адаптировал свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария Группой разработан план восстановления ликвидности, включающий широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов. Текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

Группа поддерживает достаточный уровень капитала и ликвидности, тщательно контролирует свою валютную позицию и движение денежных средств, а также обладает всеми необходимыми технологическими возможностями для поддержания своей деятельности без перебоев.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики*

Группа производит расчетные оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также делает определенные суждения помимо тех, которые связаны с оценками.

Суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Конечная контролирующая сторона*. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» инвестор контролирует объект инвестиций, если он подвержен риску получения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет на это право и способен влиять на эти доходы посредством своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Предполагается, что контроль существует, если инвестор прямо или косвенно через дочерние компании владеет 50% или более голосующих акций объекта инвестиций. В случаях, когда доля участия инвестора составляет менее 50%, требуется суждение при определении того, осуществляет ли инвестор контроль над объектом инвестиций. При проведении такой оценки руководство учитывает присутствие инвестора в совете директоров или другом руководящем органе Группы, который может повлиять на принятие решений, участие инвестора в процессах формирования политики и реализации права голоса на общих собраниях акционеров Группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов и других распределений, а также любые существенные сделки.

При вынесении данного суждения руководство считало, что Совет директоров Группы несет единоличную ответственность за принятие решений по соответствующей деятельности Группы и распределению дивидендов и являются независимыми от акционеров, среди которых нет ни одного владельца привилегированных акций, предоставляющих какие-либо особые права их держателям. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» у Группы нет конечной контролирующей стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта.

Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 0,5% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 6,4 млрд руб. (31 декабря 2023 года: 0,5% на сумму 4,9 млрд руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 2,1 млрд руб. (31 декабря 2023 года: 1% на сумму 1,5 млрд руб.).

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мере прояснения ситуации и роста кредитного портфеля, а также по мере того, как большинство рисков, связанных с неопределенностями, было выявлено и включено в общую модель резервирования, руководство Группы приняло решение о снижении макро-коэффициентов с целью стабилизации объема макробуфера и компенсации реализованных рисков. В результате оценочный резерв под кредитные убытки был восстановлен на сумму 12,2 млрд руб. за 2024 год.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики* (продолжение)

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования*. Риск кредитных убытков Группы по кредитным картам, выданным клиентам, может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском.

Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробная информация о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам во 2 и 3 Этапах, см. в Примечании 23.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 31.

Продажа и секьюритизация финансовых активов. Деятельность Группы по секьюритизации включает в себя выпуск облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. При типичной секьюритизации организация специального назначения покупает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. Эти активы и обязательства отражаются на балансе организации специального назначения и консолидируются в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении Группы, за исключением случаев, когда были соблюдены требования к отражению в отчетности прекращения признания.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не совершала секьюритизационных операций, которые привели к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости, соответствует критериям бизнес-модели «удержание до погашения» и определила, что прошлые операции секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удержание до погашения».

Когда Группа имеет намерение продать кредиты под залог недвижимости в рамках секьюритизации, применяется тест на прекращение признания. Тест проводится в 2 этапа:

1) **Соглашение о передаче.** Все нижеследующие условия должны быть выполнены, чтобы можно было сделать вывод о том, что соглашения о передаче соответствуют критериям:

- Организация не обязана выплачивать какие-либо суммы конечным получателям, если она не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств организацией с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам, не является нарушением этого условия.
- По условиям договора о передаче организации запрещается продавать или передавать в залог первоначальный актив, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения своей обязанности по выплате им денежных потоков.
- Организация обязана перечислять любые денежные потоки, собираемые ею в интересах конечных получателей, без существенной задержки (до 3 месяцев).

2) **Оценка рисков и вознаграждения.** Если передача соответствует требованиям, перечисленным в пункте 1, организации следует оценить степень, в которой она сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, для прекращения признания. Если в результате оценки большая часть рисков и связанных с ними вознаграждений считается переданной, признание актива прекращается. В противном случае продажа учитывается как сделка по финансированию активов.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики* (продолжение)

Отложенные налоги. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении и в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

4 Сегментный анализ*

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – это связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, кредиты под залог и ипотечные кредиты.

Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, сберегательные и инвестиционные услуги, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также повседневные услуги по ведению образа жизни для физических лиц.

Инвестиции – услуги, предоставляемые с использованием брокерской онлайн платформы для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Финансовые услуги для ИП и МСБ представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, которые включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, кредитование, банковские гарантии, а также зарплатные проекты. Сегмент также включает в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и офлайн-каналов.

Прочие операции представляют собой инвестиции в компании и долевые инструменты, а также операции со связанными сторонами, которые выходят за рамки других сегментов. Руководство Группы приняло решение выделить такие инвестиции в отдельный бизнес-сегмент.

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительной концентрации доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различные сервисы для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

4 Сегментный анализ* (продолжение)

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчетности, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

Группа применила новую методику трансфертного ценообразования для внутреннего (управленческого) учета и внешнего ценообразования. При установлении внутренних трансфертных ставок Группа ориентируется на публичные индикаторы стоимости ресурсов, а также учитывает управленческие поправки, отражающие бизнес-состояние, рыночную конъюнктуру, ситуацию с ликвидностью, капиталом и так далее. В результате применения методики трансфертного ценообразования бизнес-линии защищены от процентного риска и риска ликвидности, а результат от принятия этих рисков концентрируется на выделенном центре, ответственном за управление этими рисками. Сравнительные данные за 2023 год были пересчитаны исходя из нового подхода, описанного выше.

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 619 095	1 764 869	60 706	344 079	2 583	3 791 332
Обязательства отчетных сегментов	77 976	2 936 754	126 097	388 137	-	3 528 964

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 006 609	889 889	50 099	231 469	12 015	2 190 081
Обязательства отчетных сегментов	80 200	1 474 578	117 672	298 798	-	1 971 248

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме прав пользования и нематериальные активы, были распределены по сегментам на основе детального анализа использования этих активов по сегментам.

4 Сегментный анализ* (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Основные средства и активы в форме права пользования	17 094	23 479	3 367	3 820	47 760
Нематериальные активы	9 978	18 409	6 210	3 540	38 137
Итого капитальные затраты	27 072	41 888	9 577	7 360	85 897

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Основные средства и активы в форме права пользования	4 551	6 780	810	492	12 633
Нематериальные активы	11 650	9 241	2 396	3 480	26 767
Итого капитальные затраты	16 201	16 021	3 206	3 972	39 400

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

4 Сегментный анализ* (продолжение)

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	353 873	129 551	19 031	47 343	14 290	564 088
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 237	38 688	7	30 112	171	73 215
- Доходы по эквайрингу	-	1 483	-	36 182	2 198	39 863
- Комиссия за подписку	4 571	18 613	-	-	-	23 184
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	15 858	-	-	15 858
- Комиссия за продажу кредитной защиты	11 763	-	-	-	-	11 763
- Другие комиссии	907	1 197	-	-	186	2 290
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	12 873	31 789	15 428	56 231	2 555	118 876
- в течение периода	8 605	28 192	437	10 063	-	47 297
Итого комиссионные доходы	21 478	59 981	15 865	66 294	2 555	166 173
Прочий доход от операционной деятельности	653	-	-	-	5 092	5 745
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	376 004	189 532	34 896	113 637	21 937	736 006
Трансфертное ценообразование						
Процентные доходы	-	141 066	-	24 982	-	166 048
Процентные расходы	(157 939)	-	-	(8 109)	-	(166 048)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(157 939)	141 066	-	16 873	-	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	218 065	330 598	34 896	130 510	21 937	736 006
Процентные расходы	(5 538)	(221 243)	-	(14 030)	(1 604)	(242 415)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(100 519)	166	-	(5 868)	(471)	(106 692)
Комиссионные расходы	(5 061)	(28 411)	(4 857)	(26 013)	(873)	(65 215)
Административные и прочие операционные расходы	(68 649)	(51 722)	(15 736)	(33 073)	(13 871)	(183 051)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(1 065)	2 504	48	(11)	7 055	8 531
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов	37 233	31 892	14 351	51 515	12 173	147 164
Расходы на привлечение клиентов	(24 607)	(27 915)	(6 086)	(14 905)	(4 140)	(77 653)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	12 626	3 977	8 265	36 610	8 033	69 511

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

4 Сегментный анализ* (продолжение)

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	220 671	36 432	13 330	18 302	1 735	290 470
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 205	19 430	50	26 105	385	50 175
- Доходы по эквайрингу	-	840	-	35 266	1 370	37 476
- Комиссия за подписку	1 367	9 413	-	-	-	10 780
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	14 819	-	36	14 855
- Комиссия за продажу кредитной защиты	9 208	-	-	-	-	9 208
- Другие комиссии	1 089	714	-	-	53	1 856
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	10 822	13 437	14 869	53 642	1 844	94 614
- в течение периода	5 047	16 960	-	7 729	-	29 736
Итого комиссионные доходы	15 869	30 397	14 869	61 371	1 844	124 350
Прочий доход от операционной деятельности	1 528	425	-	-	3 842	5 795
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	238 068	67 254	28 199	79 673	7 421	420 615
Трансфертное ценообразование						
Процентные доходы	-	44 631	-	12 357	-	56 988
Процентные расходы	(55 555)	-	-	(1 433)	-	(56 988)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(55 555)	44 631	-	10 924	-	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	182 513	111 885	28 199	90 597	7 421	420 615
Процентные расходы	(4 792)	(56 588)	-	(8 492)	(497)	(70 369)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(43 788)	(1 493)	-	(2 445)	(2 228)	(49 954)
Комиссионные расходы	(4 081)	(20 707)	(3 684)	(19 578)	(1 028)	(49 078)
Административные и прочие операционные расходы	(39 518)	(40 790)	(10 156)	(25 771)	(1 425)	(117 660)
Прочие (расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов	(2 907)	(4 617)	129	(272)	114	(7 553)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	87 427	(12 310)	14 488	34 039	2 357	126 001
Расходы на привлечение клиентов	(23 964)	(22 610)	(8 190)	(8 998)	(3 162)	(66 924)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	63 463	(34 920)	6 298	25 041	(805)	59 077

4 Сегментный анализ* (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание физических и юридических лиц, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, денежные переводы, снятие наличных и пополнение на сумму больше максимальной.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	82 687	78 905
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	97 992	71 283
Корреспондентские счета	82 139	24 921
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	265 371	35 800
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	941 257	476 063
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 469 446	686 972

Наличные средства включают в себя остатки денежных средств в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в Примечании 26.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость предоставленных денежных средств, в связи с чем оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Превосходный уровень	97 992	2	-	-	97 994
Хороший уровень	-	79 893	250 371	941 257	1 271 521
Требующие мониторинга	-	2 242	15 000	-	17 242
Субстандартные	-	2	-	-	2
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	97 992	82 139	265 371	941 257	1 386 759

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Превосходный уровень	71 283	4 168	-	-	75 451
Хороший уровень	-	16 107	35 800	476 063	527 970
Требующие мониторинга	-	4 646	-	-	4 646
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	71 283	24 921	35 800	476 063	608 067

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2024 и 2023 годов представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

6 Средства в других банках

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	42 000	-
Итого средства в других банках	42 000	-

Балансовая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2024 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в Примечании 27.

Для целей анализа кредитного риска средства в других банках включены в категорию «Хороший уровень».

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств в других банках составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для остатков средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 28.

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО*

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	173 065	189 695
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 737	120 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 805	2 367
Итого ценные бумаги	208 607	312 198
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	101 442	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	310 049	313 043

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до февраля 2025 года (31 декабря 2023 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 12.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 28. Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по той же стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	99 459	111 349
Корпоративные облигации	69 618	72 433
Муниципальные облигации	3 031	5 075
Иностранные государственные облигации	957	838
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	173 065	189 695
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(932)	(1 076)

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен бумагами из следующих секторов экономики: финансовый, энергетический, сырьевой и промышленный.

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
Превосходный уровень	107 209	-	107 209	113 144	-	113 144
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	107 209	-	107 209	113 144	-	113 144
Оценочный резерв под кредитные убытки	(94)	-	(94)	(118)	-	(118)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(7 656)	-	(7 656)	(1 677)	-	(1 677)
Балансовая стоимость	99 459	-	99 459	111 349	-	111 349
Корпоративные облигации						
Превосходный уровень	65 141	-	65 141	59 928	-	59 928
Хороший уровень	9 807	-	9 807	14 634	-	14 634
Требующие мониторинга	3	-	3	345	-	345
Сомнительные	-	2 497	2 497	-	2 246	2 246
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	74 951	2 497	77 448	74 907	2 246	77 153
Оценочный резерв под кредитные убытки	(123)	(497)	(620)	(186)	(526)	(712)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(7 561)	351	(7 210)	(4 295)	287	(4 008)
Балансовая стоимость	67 267	2 351	69 618	70 426	2 007	72 433

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО*
(продолжение)1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
(продолжение)

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
Превосходный уровень	1 417	-	1 417	1 958	-	1 958
Хороший уровень	1 523	-	1 523	2 764	-	2 764
Требующие мониторинга	476	-	476	779	-	779
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 416	-	3 416	5 501	-	5 501
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	-	(17)	(34)	-	(34)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(368)	-	(368)	(392)	-	(392)
Балансовая стоимость	3 031	-	3 031	5 075	-	5 075
Иностранные государственные облигации						
Сомнительные	-	988	988	-	886	886
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	988	988	-	886	886
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(201)	(201)	-	(212)	(212)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	-	170	170	-	164	164
Балансовая стоимость	-	957	957	-	838	838

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов не было инвестиций в ценные бумаги, относящиеся к 3 Этапу.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	118	-	118	113 144	-	113 144
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	5	-	5	5 038	-	5 038
Курсовые разницы*	5	-	5	5 984	-	5 984
Погашение за период	(12)	-	(12)	(14 568)	-	(14 568)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(1 300)	-	(1 300)
Проценты начисленные	11	-	11	11 706	-	11 706
Проценты полученные	(11)	-	(11)	(12 795)	-	(12 795)
Прочие изменения	(21)	-	(21)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(24)	-	(24)	(5 935)	-	(5 935)
На 31 декабря 2024 года	94	-	94	107 209	-	107 209
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2023 года	186	526	712	74 907	2 246	77 153
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	45	-	45	25 382	-	25 382
Курсовые разницы*	8	61	69	5 478	286	5 764
Погашение за период	(20)	-	(20)	(13 894)	-	(13 894)
Реализация за период	(64)	-	(64)	(16 971)	-	(16 971)
Проценты начисленные	9	22	31	5 287	74	5 361
Проценты полученные	(10)	(22)	(32)	(5 238)	(109)	(5 347)
Прочие изменения	(31)	(90)	(121)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(63)	(29)	(92)	44	251	295
На 31 декабря 2024 года	123	497	620	74 951	2 497	77 448

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2023 года	34	-	34	5 501	-	5 501
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(11)	-	(11)	(2 058)	-	(2 058)
Проценты начисленные	2	-	2	304	-	304
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(331)	-	(331)
Прочие изменения	(6)	-	(6)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(17)	-	(17)	(2 085)	-	(2 085)
На 31 декабря 2024 года	17	-	17	3 416	-	3 416
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Курсовые разницы*	-	25	25	-	185	185
Погашение за период	-	-	-	-	(20)	(20)
Проценты начисленные	-	12	12	-	50	50
Проценты полученные	-	(12)	(12)	-	(113)	(113)
Прочие изменения	-	(36)	(36)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	-	(11)	(11)	-	102	102
На 31 декабря 2024 года	-	201	201	-	988	988

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	620	-	620	108 071	-	108 071
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	5	-	5	6 971	-	6 971
Курсовые разницы*	8	-	8	11 815	-	11 815
Погашение за период	(88)	-	(88)	(12 195)	-	(12 195)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(421)	-	(421)
Проценты начисленные	7	-	7	7 980	-	7 980
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(9 077)	-	(9 077)
Прочие изменения	(424)	-	(424)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(502)	-	(502)	5 073	-	5 073
На 31 декабря 2023 года	118	-	118	113 144	-	113 144
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2022 года	931	119	1 050	78 848	377	79 225
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	23	-	23	14 345	-	14 345
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(42)	42	-	(1 576)	1 576	-
Курсовые разницы*	17	100	117	8 144	491	8 635
Погашение за период	(42)	(3)	(45)	(7 541)	(150)	(7 691)
Реализация за период	(91)	-	(91)	(16 979)	-	(16 979)
Проценты начисленные	8	14	22	4 186	69	4 255
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(4 325)	(6)	(4 331)
Прочие изменения	(609)	254	(355)	(195)	(111)	(306)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(745)	407	(338)	(3 941)	1 869	(2 072)
На 31 декабря 2023 года	186	526	712	74 907	2 246	77 153

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2022 года	78	-	78	7 103	-	7 103
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(5)	-	(5)	(1 573)	-	(1 573)
Проценты начисленные	2	-	2	439	-	439
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(468)	-	(468)
Прочие изменения	(39)	-	(39)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(44)	-	(44)	(1 602)	-	(1 602)
На 31 декабря 2023 года	34	-	34	5 501	-	5 501
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	93	205	298	4 131	709	4 840
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	69	-	69
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(92)	92	-	(1 917)	1 917	-
Курсовые разницы*	-	39	39	143	716	859
Погашение за период	-	-	-	(69)	-	(69)
Реализация за период	-	-	-	(2 372)	-	(2 372)
Проценты начисленные	-	8	8	15	91	106
Прочие изменения	(1)	(132)	(133)	-	(2 547)	(2 547)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(93)	7	(86)	(4 131)	177	(3 954)
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886

Прочие изменения в таблицах выше представляют собой восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переходом на кредитные рейтинги, установленные российским рейтинговым агентством «АКРА».

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Российские государственные облигации		
Валовая балансовая стоимость	18 794	120 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(57)	(126)
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 737	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Валовая балансовая стоимость	101 490	846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(48)	(1)
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 442	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 179	120 981

Для целей анализа кредитного риска инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в категорию «Превосходный уровень».

Для целей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Этап 1.

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года (включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО):

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	127	-	127	121 108	-	121 108
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	7	-	7	6 648	-	6 648
Проценты полученные	(7)	-	(7)	(7 472)	-	(7 472)
Прочие изменения	(22)	-	(22)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(22)	-	(22)	(824)	-	(824)
На 31 декабря 2024 года	105	-	105	120 284	-	120 284

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года (включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО):

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	663	-	663	121 946	-	121 946
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	6	-	6	6 631	-	6 631
Проценты полученные	(7)	-	(7)	(7 469)	-	(7 469)
Прочие изменения	(535)	-	(535)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(536)	-	(536)	(838)	-	(838)
На 31 декабря 2023 года	127	-	127	121 108	-	121 108

3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
Инвестиции в ценные бумаги		
Паи инвестиционных фондов	10 521	-
Корпоративные акции	3 685	310
Корпоративные облигации	2 599	2 057
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 805	2 367

Долевые ценные бумаги по умолчанию классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В корпоративные акции включены акции материнской компании Группы, приобретенные в рамках программы долгосрочной мотивации Группы*.

Долговые ценные бумаги классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае несоответствия критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО* (продолжение)

3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в комбинированные паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевого инструменты. Пайевые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков в инвестициях в ценные бумаги раскрыт в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

8 Кредиты, предоставленные клиентам

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость
<i>В млн руб.</i>						
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	763 815	(124 838)	638 977	548 062	(90 996)	457 066
Ипотечное кредитование	361 808	(906)	360 902	15 023	(45)	14 978
Кредиты наличными	269 003	(39 647)	229 356	216 849	(29 436)	187 413
Автокредиты	166 816	(24 472)	142 344	147 205	(15 473)	131 732
Кредиты наличными под залог	140 707	(7 953)	132 754	99 597	(3 755)	95 842
Кредиты, оформляемые по месту продажи	18 558	(1 419)	17 139	29 996	(2 054)	27 942
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	1 720 707	(199 235)	1 521 472	1 056 732	(141 759)	914 973
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные ИП и МСБ						
Кредиты для ИП и МСБ	83 830	(9 376)	74 454	30 101	(3 151)	26 950
Корпоративные кредиты	25 784	(2 999)	22 785	24 307	(3 463)	20 844
Итого корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные ИП и МСБ	109 614	(12 375)	97 239	54 408	(6 614)	47 794
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 830 321	(211 610)	1 618 711	1 111 140	(148 373)	962 767

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Ипотечное кредитование - это долгосрочный банковский кредит на покупку недвижимости или строительство дома. Такие кредиты выдаются под залог приобретаемой или уже имеющейся недвижимости.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 268 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.), а балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 442 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 061 млн руб.). Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 826 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет- и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях развития бизнеса.

Корпоративные кредиты – это кредиты, выданные дочерним организациям Материнской компании Банка.

Корпоративные кредиты представлены ниже:

<i>В млн руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредитные линии, открытые корпоративным клиентам	С 19 февраля 2025 года по 27 декабря 2030 года	2,5%-22,5%	25 784	24 307
Валовая балансовая стоимость			25 784	24 307
Оценочный резерв под кредитные убытки			(2 999)	(3 463)
Балансовая стоимость			22 785	20 844

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения, представленные в таблицах, приводимых ниже, описываются следующим образом:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в течение отчетного периода (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

В таблицах ниже раскрываются изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов, предоставленных клиентам, произошедшие в отчетном и сравнительном периодах:

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	18 808	-	-	18 808	194 544	-	-	1	194 545
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 326)	14 536	-	8 210	(25 749)	25 749	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13 031)	(8 459)	49 726	28 236	(49 060)	(12 039)	61 099	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	704	(1 327)	(48)	(671)	2 621	(2 560)	(61)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 334)	-	(1 922)	(6 256)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	17 077	575	3 756	21 408	60 852	(3 211)	996	(203)	58 434
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	12 898	5 325	51 512	69 735	183 208	7 939	62 034	(202)	252 979
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	9 494	9 494	-	-	9 494	-	9 494
Списания	-	-	(32 262)	(32 262)	-	-	(32 262)	-	(32 262)
Продажи	-	-	(11 487)	(11 487)	-	-	(12 820)	-	(12 820)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 638)	(1 638)	-	-	(1 638)	-	(1 638)
На 31 декабря 2024 года	39 520	15 979	69 339	124 838	633 796	25 121	104 852	46	763 815

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	13 005	-	-	13 005	156 318	-	-	-	156 318
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 921)	9 957	-	5 036	(16 669)	16 669	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 908)	(7 488)	33 483	18 087	(30 561)	(10 223)	40 784	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	732	(1 648)	(42)	(958)	2 475	(2 422)	(53)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(242)	(528)	(162)	(932)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	495	881	(22)	1 354	24 491	(1 381)	(3 980)	(218)	18 912
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	1 161	1 174	33 257	35 592	136 054	2 643	36 751	(218)	175 230
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	7 347	7 347	-	-	7 347	-	7 347
Списания	-	-	(29 872)	(29 872)	-	-	(29 872)	-	(29 872)
Продажи	-	-	(2 263)	(2 263)	-	-	(2 637)	-	(2 637)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 202)	(1 202)	-	-	(1 202)	-	(1 202)
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2023 года	42	3	-	45	14 982	41	-	-	15 023
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	525	-	-	525	343 871	-	-	1 374	345 245
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(69)	372	-	303	(3 027)	3 027	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4)	-	502	498	(1 195)	-	1 195	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	25	(25)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(315)	(46)	(97)	(458)	(1 975)	3 318	204	-	1 547
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	137	326	405	868	337 699	6 320	1 399	1 374	346 792
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1	1	-	-	1	-	1
Списания	-	-	(8)	(8)	-	-	(8)	-	(8)
На 31 декабря 2024 года	179	329	398	906	352 681	6 361	1 392	1 374	361 808

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Ипотечное кредитование								
На 31 декабря 2022 года	30	2	-	32	4 430	6	-	4 436
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	33	-	-	33	11 293	-	-	11 293
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	2	-	1	(38)	38	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(20)	(1)	-	(21)	(703)	(3)	-	(706)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	12	1	-	13	10 552	35	-	10 587
На 31 декабря 2023 года	42	3	-	45	14 982	41	-	15 023

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	11 745	-	-	11 745	193 097	-	-	156	193 253
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 443)	12 273	-	7 830	(17 525)	17 525	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 453)	(3 789)	15 995	7 753	(13 193)	(4 562)	17 755	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	110	(416)	(10)	(316)	1 171	(1 160)	(11)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 257)	(1 026)	(650)	(2 933)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 344	(4 087)	228	(2 515)	(122 822)	(6 877)	1 569	(533)	(128 663)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	3 046	2 955	15 563	21 564	40 728	4 926	19 313	(377)	64 590
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 320	1 320	-	-	1 320	-	1 320
Списания	-	-	(7 767)	(7 767)	-	-	(7 767)	-	(7 767)
Продажи	-	-	(4 084)	(4 084)	-	-	(5 167)	-	(5 167)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(822)	(822)	-	-	(822)	-	(822)
На 31 декабря 2024 года	13 130	8 561	17 956	39 647	230 557	13 300	24 664	482	269 003

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	10 758	-	-	10 758	158 393	-	-	216	158 609
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 851)	8 719	-	5 868	(9 255)	9 255	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 534)	(2 467)	9 001	4 000	(6 822)	(2 899)	9 721	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	147	(491)	(7)	(351)	1 257	(1 249)	(8)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	227	-	227	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(2 561)	(4 588)	(134)	(7 283)	(52 364)	(3 440)	(51)	(367)	(56 222)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	2 959	1 400	8 860	13 219	91 209	1 667	9 662	(151)	102 387
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 004	1 004	-	-	1 004	-	1 004
Списания	-	-	(6 861)	(6 861)	-	-	(6 861)	-	(6 861)
Продажи	-	-	(688)	(688)	-	-	(812)	-	(812)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(136)	(136)	-	-	(136)	-	(136)
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2023 года	3 993	3 058	8 422	15 473	130 613	6 452	10 140	147 205
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	4 411	-	-	4 411	73 417	-	-	73 417
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 861)	6 420	-	4 559	(12 626)	12 626	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 156)	(1 902)	12 331	7 273	(11 358)	(2 574)	13 932	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	73	(247)	(16)	(190)	1 302	(1 283)	(19)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 058)	(1 061)	(307)	(2 426)	-	-	-	-
Прочие изменения	1 466	(533)	2	935	(45 787)	(2 033)	(321)	(48 141)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	(125)	2 677	12 010	14 562	4 948	6 736	13 592	25 276
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 180	1 180	-	-	1 180	1 180
Списания	-	-	(3 343)	(3 343)	-	-	(3 343)	(3 343)
Продажи	-	-	(1 784)	(1 784)	-	-	(1 886)	(1 886)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 616)	(1 616)	-	-	(1 616)	(1 616)
На 31 декабря 2024 года	3 868	5 735	14 869	24 472	135 561	13 188	18 067	166 816

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2022 года	2 637	2 830	5 674	11 141	66 293	5 786	7 098	79 177
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	4 138	-	-	4 138	101 205	-	-	101 205
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 165)	4 161	-	2 996	(5 886)	5 886	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 277)	(1 333)	5 151	2 541	(4 025)	(1 786)	5 811	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(404)	(15)	(290)	1 555	(1 536)	(19)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1	(46)	455	410	-	-	-	-
Прочие изменения	(470)	(2 150)	(762)	(3 382)	(28 529)	(1 898)	(669)	(31 096)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	1 356	228	4 829	6 413	64 320	666	5 123	70 109
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	488	488	-	-	488	488
Списания	-	-	(2 099)	(2 099)	-	-	(2 099)	(2 099)
Продажи	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)	(11)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(459)	(459)	-	-	(459)	(459)
На 31 декабря 2023 года	3 993	3 058	8 422	15 473	130 613	6 452	10 140	147 205

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	99 597
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	1 575	-	-	1 575	69 134	-	-	69 134
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(587)	3 691	-	3 104	(12 338)	12 338	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(362)	(525)	2 711	1 824	(3 278)	(1 177)	4 455	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	51	(195)	(9)	(153)	2 419	(2 400)	(19)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(221)	(716)	(138)	(1 075)	-	-	-	-
Прочие изменения	732	(375)	(280)	77	(23 122)	(2 995)	(741)	(26 858)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	1 188	1 880	2 284	5 352	32 815	5 766	3 695	42 276
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	319	319	-	-	319	319
Списания	-	-	(884)	(884)	-	-	(884)	(884)
Продажи	-	-	(37)	(37)	-	-	(49)	(49)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(552)	(552)	-	-	(552)	(552)
На 31 декабря 2024 года	2 051	3 223	2 679	7 953	121 036	13 676	5 995	140 707

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2022 года	739	1 582	1 244	3 565	60 607	7 804	2 760	71 171
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	718	-	-	718	55 262	-	-	55 262
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(270)	2 182	-	1 912	(6 561)	6 561	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(84)	(446)	1 113	583	(935)	(1 055)	1 990	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	56	(248)	(9)	(201)	2 637	(2 619)	(18)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	20	13	-	33	703	3	-	706
Прочие изменения	(316)	(1 740)	(311)	(2 367)	(23 492)	(2 784)	(778)	(27 054)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	124	(239)	793	678	27 614	106	1 194	28 914
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	205	205	-	-	205	205
Списания	-	-	(701)	(701)	-	-	(701)	(701)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	8	8	-	-	8	8
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	99 597

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2023 года	630	241	1 183	2 054	27 234	681	1 570	511	29 996
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	461	-	-	461	13 879	-	-	65	13 944
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(100)	562	-	462	(1 032)	1 032	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(130)	(139)	585	316	(521)	(207)	728	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	6	(13)	(1)	(8)	95	(94)	(1)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(13)	(60)	(34)	(107)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(455)	(427)	(162)	(1 044)	(23 308)	(899)	(311)	(137)	(24 655)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	(231)	(77)	388	80	(10 887)	(168)	416	(72)	(10 711)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5	5	-	-	5	-	5
Списания	-	-	(696)	(696)	-	-	(696)	-	(696)
Продажи	-	-	(115)	(115)	-	-	(127)	-	(127)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	91	91	-	-	91	-	91
На 31 декабря 2024 года	399	164	856	1 419	16 347	513	1 259	439	18 558

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
В млн руб.									
Кредиты оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2022 года	826	311	1 252	2 389	25 657	727	1 637	701	28 722
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	954	-	-	954	26 296	-	-	84	26 380
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(140)	844	-	704	(1 221)	1 221	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(157)	(168)	654	329	(552)	(239)	791	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	7	(22)	(1)	(16)	103	(101)	(2)	-	-
Прочие изменения	(860)	(724)	152	(1 432)	(23 049)	(927)	27	(274)	(24 223)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	(196)	(70)	805	539	1 577	(46)	816	(190)	2 157
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	119	119	-	-	119	-	119
Списания	-	-	(851)	(851)	-	-	(851)	-	(851)
Продажи	-	-	(48)	(48)	-	-	(57)	-	(57)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(94)	(94)	-	-	(94)	-	(94)
На 31 декабря 2023 года	630	241	1 183	2 054	27 234	681	1 570	511	29 996

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2023 года	1 151	598	1 402	3 151	26 819	1 386	1 896	30 101
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	2 174	-	-	2 174	49 390	-	-	49 390
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(672)	2 554	-	1 882	(8 068)	8 068	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(835)	(582)	5 093	3 676	(4 873)	(811)	5 684	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(6)	(1)	(6)	25	(24)	(1)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(453)	59	(125)	(519)	-	-	-	-
Прочие изменения	1 278	(766)	(486)	26	8 839	(3 496)	4	5 347
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	1 493	1 259	4 481	7 233	45 313	3 737	5 687	54 737
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	150	150	-	-	150	150
Списания	-	-	(1 158)	(1 158)	-	-	(1 158)	(1 158)
На 31 декабря 2024 года	2 644	1 857	4 875	9 376	72 132	5 123	6 575	83 830

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2022 года	400	246	1 141	1 787	6 418	777	1 267	8 462
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	796	-	-	796	15 912	-	-	15 912
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(194)	780	-	586	(2 088)	2 088	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(146)	(181)	976	649	(835)	(244)	1 079	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	7	(51)	(2)	(46)	219	(217)	(2)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(173)	(7)	-	(180)	-	-	-	-
Прочие изменения	461	(189)	(448)	(176)	7 193	(1 018)	(183)	5 992
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	751	352	526	1 629	20 401	609	894	21 904
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	169	169	-	-	169	169
Списания	-	-	(434)	(434)	-	-	(434)	(434)
На 31 декабря 2023 года	1 151	598	1 402	3 151	26 819	1 386	1 896	30 101

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2023 года	1 498	1 965	-	3 463	20 378	3 929	-	24 307
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	2 939	-	-	2 939	25 400	-	-	25 400
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(925)	(581)	-	(1 506)	-	-	-	-
Прочие изменения	(513)	(1 384)	-	(1 897)	(19 994)	(3 929)	-	(23 923)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	1 501	(1 965)	-	(464)	5 406	(3 929)	-	1 477
На 31 декабря 2024 года	2 999	-	-	2 999	25 784	-	-	25 784

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2022 года	1 240	-	-	1 240	11 751	-	-	11 751
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	2 878	-	-	2 878	10 709	-	-	10 709
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 901)	1 901	-	-	(3 801)	3 801	-	-
Прочие изменения	(719)	64	-	(655)	1 719	128	-	1 847
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, предоставленные клиентам за год	258	1 965	-	2 223	8 627	3 929	-	12 556
На 31 декабря 2023 года	1 498	1 965	-	3 463	20 378	3 929	-	24 307

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков по корпоративным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в сумме 1 506 млн руб., представляют собой высвобождение резерва в связи с пересмотром (снижением) ставок резервирования в результате изменений в методологии определения вероятности дефолта контрагентам, основанной на рейтинговой модели АКРА.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представленные в таблицах выше, отличаются от суммы, представленной в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 8 542 млн руб. (2023 год: 6 080 млн руб.), в связи с возмещением сумм, превышающих балансовую стоимость приобретенных кредитов, в размере 5 075 млн руб. (2023 год: 4 971 млн руб.), а также в следствие отчисления в сумме 1 545 млн руб. на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (2023 год: создание оценочного резерва на 2 205 млн руб.).

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретенным кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера.

Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении.

В течение 2024 года Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 20 049 млн руб. (2023 год: 3 517 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 17 507 млн руб. (2023 год: 3 010 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 503 млн руб. (2023 год: прибыль в сумме 68 млн руб.) в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного и сравнительного периодов:

<i>В единицах</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	2 908 629	2 458 199
20-60 тыс. руб.	2 399 043	2 252 619
60-100 тыс. руб.	2 070 440	1 859 161
100-140 тыс. руб.	1 751 163	1 506 701
140-220 тыс. руб.	2 198 633	1 806 829
220-300 тыс. руб.	1 061 146	787 361
Более 300 тыс. руб.	529 890	233 946
Итого количество карт	12 918 944	10 904 816

Таблица выше включает кредитные карты с балансами без просрочки и с просрочкой не более 180 дней.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Указанная ниже балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	296 675	-	-	-	296 675
- Хороший уровень	293 038	1 298	-	-	294 336
- Требующие мониторинга	44 083	8 226	-	-	52 309
- Субстандартные	-	15 597	12 189	-	27 786
- Дефолтные	-	-	92 663	46	92 709
Валовая балансовая стоимость	633 796	25 121	104 852	46	763 815
Оценочный резерв под кредитные убытки	(39 520)	(15 979)	(69 339)	-	(124 838)
Балансовая стоимость	594 276	9 142	35 513	46	638 977
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	161 254	-	-	-	161 254
- Хороший уровень	185 732	115	-	-	185 847
- Требующие мониторинга	5 695	4 427	-	-	10 122
- Субстандартные	-	1 819	-	-	1 819
- Дефолтные	-	-	1 392	1 374	2 766
Валовая балансовая стоимость	352 681	6 361	1 392	1 374	361 808
Оценочный резерв под кредитные убытки	(179)	(329)	(398)	-	(906)
Балансовая стоимость	352 502	6 032	994	1 374	360 902
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	126 732	-	-	-	126 732
- Хороший уровень	103 097	6 292	-	-	109 389
- Требующие мониторинга	728	2 760	-	-	3 488
- Субстандартные	-	4 248	1 352	-	5 600
- Дефолтные	-	-	23 312	482	23 794
Валовая балансовая стоимость	230 557	13 300	24 664	482	269 003
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 130)	(8 561)	(17 956)	-	(39 647)
Балансовая стоимость	217 427	4 739	6 708	482	229 356
Автокредиты					
- Превосходный уровень	102 822	-	-	-	102 822
- Хороший уровень	31 896	7 278	-	-	39 174
- Требующие мониторинга	843	2 508	-	-	3 351
- Субстандартные	-	3 402	-	-	3 402
- Дефолтные	-	-	18 067	-	18 067
Валовая балансовая стоимость	135 561	13 188	18 067	-	166 816
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 868)	(5 735)	(14 869)	-	(24 472)
Балансовая стоимость	131 693	7 453	3 198	-	142 344

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	62 706	-	-	-	62 706
- Хороший уровень	57 228	8 960	-	-	66 188
- Требующие мониторинга	1 102	2 340	-	-	3 442
- Субстандартные	-	2 376	-	-	2 376
- Дефолтные	-	-	5 995	-	5 995
Валовая балансовая стоимость	121 036	13 676	5 995	-	140 707
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 051)	(3 223)	(2 679)	-	(7 953)
Балансовая стоимость	118 985	10 453	3 316	-	132 754
Кредиты оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	9 747	-	-	-	9 747
- Хороший уровень	6 560	325	-	-	6 885
- Требующие мониторинга	40	73	-	-	113
- Субстандартные	-	115	30	-	145
- Дефолтные	-	-	1 229	439	1 668
Валовая балансовая стоимость	16 347	513	1 259	439	18 558
Оценочный резерв под кредитные убытки	(399)	(164)	(856)	-	(1 419)
Балансовая стоимость	15 948	349	403	439	17 139
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	39 845	-	-	-	39 845
- Хороший уровень	31 269	2 002	-	-	33 271
- Требующие мониторинга	1 018	1 096	-	-	2 114
- Субстандартные	-	2 025	85	-	2 110
- Дефолтные	-	-	6 490	-	6 490
Валовая балансовая стоимость	72 132	5 123	6 575	-	83 830
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 644)	(1 857)	(4 875)	-	(9 376)
Балансовая стоимость	69 488	3 266	1 700	-	74 454
Корпоративные кредиты					
- Хороший уровень	25 784	-	-	-	25 784
Валовая балансовая стоимость	25 784	-	-	-	25 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 999)	-	-	-	(2 999)
Балансовая стоимость	22 785	-	-	-	22 785

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	245 207	-	-	-	245 207
- Хороший уровень	174 636	2 160	-	-	176 796
- Требующие мониторинга	30 745	5 288	-	-	36 033
- Субстандартные	-	9 734	10 358	-	20 092
- Дефолтные	-	-	69 686	248	69 934
Валовая балансовая стоимость	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
Балансовая стоимость	423 966	6 528	26 324	248	457 066
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	12 208	-	-	-	12 208
- Хороший уровень	2 752	37	-	-	2 789
- Требующие мониторинга	22	4	-	-	26
Валовая балансовая стоимость	14 982	41	-	-	15 023
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42)	(3)	-	-	(45)
Балансовая стоимость	14 940	38	-	-	14 978
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	103 944	-	-	-	103 944
- Хороший уровень	84 636	3 862	-	-	88 498
- Требующие мониторинга	1 249	1 796	-	-	3 045
- Субстандартные	-	2 716	1 447	-	4 163
- Дефолтные	-	-	16 340	859	17 199
Валовая балансовая стоимость	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	-	(29 436)
Балансовая стоимость	179 745	2 768	4 041	859	187 413
Автокредиты					
- Превосходный уровень	87 694	-	-	-	87 694
- Хороший уровень	41 358	3 543	-	-	44 901
- Требующие мониторинга	1 561	1 294	-	-	2 855
- Субстандартные	-	1 615	-	-	1 615
- Дефолтные	-	-	10 140	-	10 140
Валовая балансовая стоимость	130 613	6 452	10 140	-	147 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 993)	(3 058)	(8 422)	-	(15 473)
Балансовая стоимость	126 620	3 394	1 718	-	131 732

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	70 678	-	-	-	70 678
- Хороший уровень	15 935	6 085	-	-	22 020
- Требующие мониторинга	1 608	1 069	-	-	2 677
- Субстандартные	-	756	-	-	756
- Дефолтные	-	-	3 466	-	3 466
Валовая балансовая стоимость	88 221	7 910	3 466	-	99 597
Оценочный резерв под кредитные убытки	(863)	(1 343)	(1 549)	-	(3 755)
Балансовая стоимость	87 358	6 567	1 917	-	95 842
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	18 534	-	-	-	18 534
- Хороший уровень	8 635	445	-	-	9 080
- Требующие мониторинга	65	99	-	-	164
- Субстандартные	-	137	42	-	179
- Дефолтные	-	-	1 528	511	2 039
Валовая балансовая стоимость	27 234	681	1 570	511	29 996
Оценочный резерв под кредитные убытки	(630)	(241)	(1 183)	-	(2 054)
Балансовая стоимость	26 604	440	387	511	27 942
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	14 545	-	-	-	14 545
- Хороший уровень	11 842	427	-	-	12 269
- Требующие мониторинга	432	345	-	-	777
- Субстандартные	-	614	-	-	614
- Дефолтные	-	-	1 896	-	1 896
Валовая балансовая стоимость	26 819	1 386	1 896	-	30 101
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 151)	(598)	(1 402)	-	(3 151)
Балансовая стоимость	25 668	788	494	-	26 950
Корпоративные кредиты					
- Хороший уровень	20 378	-	-	-	20 378
- Требующие мониторинга	-	3 929	-	-	3 929
Валовая балансовая стоимость	20 378	3 929	-	-	24 307
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 498)	(1 965)	-	-	(3 463)
Балансовая стоимость	18 880	1 964	-	-	20 844

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, и которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 91 422 млн руб. (31 декабря 2023 года: 62 176 млн руб.).

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	60 367	-	361 808	422 175
- автомобилями	25 413	116 799	-	142 212
Обеспеченная балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	85 780	116 799	361 808	564 387

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	75 739	-	9 208	84 947
- автомобилями	21 060	104 244	-	125 304
Обеспеченная балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	96 799	104 244	9 208	210 251

В приведенных выше таблицах разница между общей валовой балансовой стоимостью и обеспеченной валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов физических лиц представляет собой сумму кредитов, не имеющих обеспечения, в размере 104 944 млн руб. (2023 год: 51 574 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают в результате того, что у заемщиков есть два месяца для регистрации своих автомобилей в качестве залога по автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении балансовой стоимости обеспечений по кредитам наличными под залог и автокредитам.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

8 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В млн руб.</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	4 825	14 988	1 191	711
Автокредиты	2 840	6 389	13 526	3 470
Ипотечные кредиты	616	910	2 378	508

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В млн руб.</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	3 183	9 684	283	176
Автокредиты	1 980	4 271	8 160	1 880

В таблицах выше представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 15% для ипотечных кредитов, на 15% для кредитов наличными под залог (2023 год: 15%) и на 20% для автокредитов (2023 год: 20%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

В 2024 году не было модификаций договоров по кредитам в этапах 2 и 3, которые привели бы к прекращению их признания. Все договорные модификации, которые были произведены, не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка за 2024 год (2023 год: то же самое).

Информация о справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 28. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	41 146	42 345
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	42 345
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	15 058	9 416
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	9 416

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям представлена в Примечании 27.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам задолженности составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 23. Информация о взаимозачете активов и обязательств раскрыта в Примечании 26. Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям раскрыта в Примечании 28.

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Основные средства					Нематериальные активы			
	Земля	Здания и сооружения	Оборудование	Улучшение арендованного имущества	Транспортные средства	Итого основные средства	Капитализированные	Приобретенные	Итого нематериальные активы
<i>В млн руб.</i>									
Стоимость									
На 31 декабря 2022 года	396	4 219	15 388	1 994	41	22 038	20 911	7 806	28 717
Поступления	-	878	8 631	92	41	9 642	-	26 767	26 767
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	(328)	-	-	(328)	(4 632)	(2 312)	(6 944)
На 31 декабря 2023 года	396	5 097	23 691	2 086	82	31 352	16 279	32 261	48 540
Поступления	-	-	32 623	13 581	8	46 212	296	37 841	38 137
Выбытия/переводы в другую категорию	(1)	(490)	(410)	(474)	(13)	(1 388)	(3 757)	(4 917)	(8 674)
На 31 декабря 2024 года	395	4 607	55 904	15 193	77	76 176	12 818	65 185	78 003
Износ и амортизация									
На 31 декабря 2022 года	-	(261)	(7 372)	(697)	(33)	(8 363)	(6 108)	(4 124)	(10 232)
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	-	(46)	(2 477)	(132)	(1)	(2 656)	(5 111)	(3 931)	(9 042)
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	328	-	-	328	2 675	745	3 420
На 31 декабря 2023 года	-	(307)	(9 521)	(829)	(34)	(10 691)	(8 544)	(7 310)	(15 854)
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	-	(212)	(4 930)	(215)	(8)	(5 365)	(103)	(13 142)	(13 245)
Выбытия/переводы в другую категорию	-	156	381	474	8	1 019	2 218	1 776	3 994
На 31 декабря 2024 года	-	(363)	(14 070)	(570)	(34)	(15 037)	(6 429)	(18 676)	(25 105)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2023 года	396	4 790	14 170	1 257	48	20 661	7 735	24 951	32 686
На 31 декабря 2024 года	395	4 244	41 834	14 623	43	61 139	6 389	46 509	52 898

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2024 и 2023 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

Активы в форме права пользования. Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период до 12 лет. Группа не имеет договоров с опцией продления или расторжения договоров аренды, кроме договоров аренды объектов с низкой стоимостью.

Анализ активов в форме права пользования представлен ниже:

<i>В млн руб.</i>	Офисные помещения
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	20 552
Поступления	2 991
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(2 909)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	20 634
Поступления	1 548
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(3 054)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	19 128

Финансовые расходы по обязательствам по аренде, включенные в состав прочих процентных расходов, составили 2 432 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (2023 год: 2 263 млн руб.).

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в сумме 2 973 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2023 год: 1 830 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 21. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составило 2 042 млн руб. (2023 год: 1 066 млн руб.).

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы*

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	76 066	29 126
Вложения в ассоциированные компании	7 833	5 883
Брокерские комиссии и расчеты с биржей	7 599	4 815
Прочие требования к связанной стороне	3 932	2 955
Дебиторская задолженность	2 619	2 621
Прочее	13 633	13 241
Итого прочие финансовые активы	111 682	58 641
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	33 884	17 909
Капитальные затраты	-	15 357
Прочее	1 317	1 660
Итого прочие нефинансовые активы	35 201	34 926

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы* (продолжение)

Расчеты по операциям с пластиковыми картами представляют собой расчеты с платежными системами и платежными каналами по операциям клиентов с банковскими картами, подлежащие оплате в течение 3 рабочих дней. В эту сумму также входит предоплата платежным системам за операции в праздничный период.

Прочие требования к связанной стороне на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года составляют:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие требования к связанной стороне		
Валовая балансовая стоимость	6 373	10 424
Резервы под обесценение	(2 441)	(7 469)
Итого прочие требования к связанной стороне	3 932	2 955

Предоплаты состоят из расходов на ТВ рекламу, маркетинг, ИТ-поддержку, выпуск пластиковых карт, платежи по аренде, безопасность, обслуживание банкоматов и прочие.

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Превосходный уровень	54 161	7 982
Хороший уровень	49 763	44 244
Требующие мониторинга	7 758	6 415
Итого прочие финансовые активы	111 682	58 641

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 23.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 28. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 23.

12 Средства других банков

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета и депозиты других банков	17 832	6 154
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	5 595	665
Итого средства других банков	23 427	6 819

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 23. В Примечании 26 и 27 приведена информация о суммах, включенных в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

13 Средства клиентов

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	961 655	727 314
- Срочные вклады	1 767 407	619 325
- Брокерские счета	102 475	99 201
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	280 870	246 323
- Срочные вклады	46 930	21 413
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	18 114	9 350
- Срочные вклады	2 717	1 828
Итого средства клиентов	3 180 168	1 724 754

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14 Субординированные займы

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2021 года	46 103	39 736
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в июне 2017 года	22 994	19 564
Итого субординированные займы	69 097	59 300

20 сентября 2021 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 600 млн долл. США (43 536 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 20 декабря 2026 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 6,00%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 20 декабря 2021 года.

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 11,99% с 15 сентября 2023 года (ранее 9,25%). Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

Все бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и выплаты процентов могут быть отменены Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям субординированного займа, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

30 ноября 2023 года Группа заменила еврооблигации на сумму 288,7 млн долларов США, выпущенные в 2021 году. Замещенная доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 млн долл. США, ставке купона 6,0% и не указанном сроке погашения.

27 ноября 2023 года Группа заменила еврооблигации на сумму 146,2 млн долларов США, выпущенные в 2017 году. Замещенная доля составляет 48,74% от первоначального объема при номинальной стоимости 300 млн долл. США, ставке купона 11,99% и не указанном сроке погашения.

14 Субординированные займы (продолжение)

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замене. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по заменяемым облигациям производились в российских рублях по курсу Центрального Банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости субординированных облигаций приведена в Примечании 28.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства*

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	140 700	100 615
Расчеты с поставщиками	21 043	13 248
Обязательства по аренде	22 709	23 189
Обязательства по предоставлению кредитов и предоставленным гарантиям (Прим. 25)	10 399	8 854
Обязательства по программам лояльности	4 301	4 055
Прочее	3 655	1 580
Итого прочие финансовые обязательства	202 807	151 541
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по программам долгосрочной мотивации Группы*	12 200	4 044
Начисленные административные расходы	11 621	3 117
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	8 833	6 945
Обязательство перед агентством по страхованию вкладов	2 983	860
Прочее	1 985	142
Итого прочие нефинансовые обязательства	37 622	15 108

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представлены начислениями по социальным взносам.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства* (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>			
На 31 декабря 2023 года	8 803	51	8 854
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретенные	3 355	-	3 355
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(24)	1	(23)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(59)	(4)	(63)
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	14	(13)	1
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(611)	-	(611)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(1 088)	(26)	(1 114)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год	1 587	(42)	1 545
На 31 декабря 2024 года	10 390	9	10 399

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>			
На 31 декабря 2022 года	6 630	19	6 649
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретенные	3 684	-	3 684
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	2	(21)
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	(35)	(33)	(68)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(237)	(4)	(241)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(1 216)	67	(1 149)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год	2 173	32	2 205
На 31 декабря 2023 года	8 803	51	8 854

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 23.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства* (продолжение)

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных новым заемщикам (по данному конкретному продукту) в течение отчетного периода, по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств кредитного характера между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, и прочие.

На Этапе 3 движения отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 23. Анализ кредитных обязательств в разбивке по уровням кредитного риска приведен в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28.

16 Акционерный капитал

	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
<i>В млн руб., за исключением количества акции</i>			
На 31 декабря 2022 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2023 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2024 года	2 147 200 000	6 816	6 816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2023 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Бессрочные субординированные займы*

<i>В млн руб.</i>	Дата выдачи	Процентная ставка	31 декабря 2024 года
Субординированный займ	16.09.2024	15%	14 000
Субординированный займ	16.09.2024	15%	13 500
Субординированный займ	07.10.2024	15%	11 000
Итого субординированные займы			38 500

Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевого инструмент в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов. Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрчных субординированных займов. Процентные платежи по бессрчным субординированным займам учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательства о выплате.

18 Чистые процентные доходы

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, предоставленные клиентам:	383 822	230 940
Кредитные карты	215 395	147 579
Кредиты наличными	61 247	34 807
Автокредиты	35 327	18 412
Кредиты ИП и МСБ	25 185	8 534
Кредиты наличными под залог	22 912	13 433
Ипотечное кредитование	14 976	880
Кредиты корпоративному бизнесу	4 764	1 735
Кредиты, оформляемые по месту продажи	4 016	5 560
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	139 350	29 912
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	17 422	12 952
Брокерские операции	16 705	9 898
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 648	6 630
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	563 947	290 332
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	138
Итого процентные доходы	564 088	290 470
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:	222 736	57 181
Физические лица		
- Срочные вклады	166 043	22 359
- Текущие/расчетные счета	41 523	27 396
ИП и МСБ	13 539	6 854
Корпоративные клиенты	1 631	572
Субординированные займы	4 912	4 567
Средства других банков	2 221	696
Прочие заемные средства	65	139
Облигации, номинированные в российских рублях	-	25
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	229 934	62 608
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	2 432	2 263
Итого процентные расходы	232 366	64 871
Расходы на страхование вкладов	10 049	5 498
Чистый процентный доход	321 673	220 101

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Доходы по эквайрингу	39 863	37 476
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	28 541	19 436
Комиссия за подписку	23 184	10 780
Комиссия за брокерское обслуживание	15 858	14 855
Межбанковская комиссия	13 758	4 058
Комиссия за СМС-информирование	13 612	11 228
Комиссия за продажу кредитной защиты	11 763	9 208
Комиссия за денежные переводы	7 055	6 047
Комиссия за конвертацию валют	3 908	6 320
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	3 351	1 239
Комиссия за снятие наличных	2 990	1 847
Комиссия за маркетинговые услуги	621	314
Другие комиссии	1 669	1 542
Итого комиссионные доходы	166 173	124 350

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

- Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» магазинах и торговых точках.
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.
- Комиссия за подписку – это платеж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счете, специальных программ лояльности от партнеров.
- Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счета.
- Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с мерчанта за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.
- Комиссия за СМС-информирование представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.
- Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам Группы.
- Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счет банка через различные платежные каналы и сервисы.
- Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.
- Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.
- Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.
- Комиссия за маркетинговые услуги представляет собой плату от ИП и МСБ за рекламные и информационные услуги.

В Примечании 31 описываются типы доходов, признаваемых единомоментно и равномерно в течение времени.

19 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	41 469	30 948
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	15 442	11 980
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	8 103	5 730
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	201	420
Итого комиссионные расходы	65 215	49 078

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт»).

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений и прочие.

Банковские и прочие комиссии представляют собой плату за банковские, клиринговые и депозитарные услуги, инкассацию и обслуживание банкоматов.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов - это вознаграждение третьим лицам, через которых заемщики погашают кредит.

20 Расходы на привлечение клиентов

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Маркетинг и реклама	49 456	40 064
Расходы на персонал	16 693	16 364
Расходы на выпуск карт	5 148	5 631
Расходы в рамках партнерских программ	2 644	2 300
Бюро кредитных историй	2 246	1 175
Расходы на телекоммуникации	381	582
Прочие каналы привлечения	1 085	808
Итого расходы на привлечение клиентов	77 653	66 924

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов, в том числе законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 3 430 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (2023 год: 3 982 млн руб.).

21 Административные и прочие операционные расходы*

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Расходы на персонал	114 983	82 185
Поддержка ИТ и ПО	23 550	7 799
Амортизация нематериальных активов	13 245	9 042
Амортизация основных средств	5 365	2 656
Списание основных средств и нематериальных активов	4 798	3 524
Расходы на благотворительность	3 925	1 438
Амортизация активов в форме прав пользования	3 054	2 909
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	2 973	1 830
Содержание офиса и офисные принадлежности	2 456	1 084
Профессиональные услуги	2 308	1 151
Коллекторские расходы	1 428	978
Расходы на безопасность	853	542
Услуги связи	811	541
Прочие налоги и сборы	786	316
Прочие административные расходы	2 516	1 665
Итого административные и прочие операционные расходы	183 051	117 660

Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и вознаграждения на основе акций*:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Страховые взносы во внебюджетные фонды	20 956	15 457
Итого	20 956	15 457
Вознаграждение, основанное на акциях:		
- Программа долгосрочной мотивации	12 768	3 213
- Программа удержания ключевых сотрудников	-	(4)
Итого	12 768	3 209

Подробная информация о каждой программе вознаграждения, основанной на акциях, представлена в Примечании 30.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 69 705 человек, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2023 год: 63 399 человек).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 455	8 996
Отложенные налоги	(4 206)	4 171
Расходы по налогу на прибыль за год	14 249	13 167

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%).

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

22 Налог на прибыль (продолжение)

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении и раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль». В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль.

Налог на сверхприбыль подпадает под действие МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Сумма расходов и задолженности Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанная по ставке 10%, составила 278 млн руб. Группа внесла обеспечительный платеж в размере 139 млн руб. В результате внесения обеспечительного платежа Группа имела право на вычет налога на сверхприбыль в размере вышеуказанного обеспечительного платежа. Соответственно, применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Прибыль до налогообложения	69 511	59 077
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2023 год: 20%)	13 902	11 815
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 366	1 783
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 056)	(879)
- Налог на сверхприбыль	-	139
- Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	(1 098)	-
- Прочее	135	309
Расходы по налогу на прибыль за год	14 249	13 167

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 25% (2023 год: 20%).

В контексте существующей структуры Группы и российского налогового законодательства налоговые убытки и задолженность по текущему налогу на прибыль одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже если существует консолидированный налоговый убыток.

Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются, только если они относятся к одному налогооблагаемому субъекту и одному и тому же налоговому органу.

22 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	На 31 декабря 2023 года	Отнесено в состав собственного капитала	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты, предоставленные клиентам	-	12 432	6 281	-	18 713
Основные средства	-	-	(4 405)	-	(4 405)
Активы в форме права пользования	-	-	(4 525)	-	(4 525)
Нематериальные активы	-	-	(556)	-	(556)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(8 159)	1 800	(6 359)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	407	-	407
Прочие активы	-	-	510	-	510
Обязательства по аренде	-	-	5 673	-	5 673
Средства клиентов	-	-	(2 639)	-	(2 639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 432	-	1 432
Прочие обязательства	-	-	8 154	-	8 154
Чистые отложенные налоговые активы	-	12 432	2 173	1 800	16 405

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	На 31 декабря 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	На 31 декабря 2024 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты, предоставленные клиентам	3 881	(3 881)	-
Основные средства	(1 346)	1 346	-
Активы в форме права пользования	(3 925)	3 925	-
Нематериальные активы	(187)	187	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 915)	9 915	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	(148)	-
Прочие активы	2 074	(2 074)	-
Обязательства по аренде	4 638	(4 638)	-
Средства клиентов	170	(170)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	265	(265)	-
Прочие обязательства	2 164	(2 164)	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 033)	2 033	-

22 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	На 31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	На 31 декабря 2023 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты, предоставленные клиентам	6 242	(6 242)	-
Основные средства	(914)	914	-
Активы в форме права пользования	(3 942)	3 942	-
Нематериальные активы	(166)	166	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 654)	4 654	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 317)	1 317	-
Прочие активы	3 102	(3 102)	-
Обязательства по аренде	4 246	(4 246)	-
Средства клиентов	21	(21)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27)	27	-
Прочие обязательства	(548)	548	-
Чистые отложенные налоговые активы	2 043	(2 043)	-

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	На 31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3 881	-	3 881
Основные средства	-	(1 346)	-	(1 346)
Активы в форме права пользования	-	(3 925)	-	(3 925)
Нематериальные активы	-	(187)	-	(187)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(10 010)	95	(9 915)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	148	-	148
Прочие активы	-	2 074	-	2 074
Обязательства по аренде	-	4 638	-	4 638
Средства клиентов	-	170	-	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	265	-	265
Прочие обязательства	-	2 164	-	2 164
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	(2 128)	95	(2 033)

23 Управление финансовыми рисками*

Функция управления рисками внутри Группы осуществляется руководством Банка в отношении кредитного риска, финансовых и нефинансовых рисков, (в том числе операционного риска, правового риска, стратегического риска). Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и другой ценовой риск) и риск ликвидности. Основная функция управления кредитным и финансовыми рисками заключается в установлении максимально допустимых значений риска и обеспечении того, чтобы любая подверженность риску оставалась в рамках этих значений. Функции управления операционными и другими нефинансовыми рисками предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур с целью минимизации указанных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень диверсифицирован.

Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 25). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В Группе (Банке) действует Кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с общими принципами требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент срока окончания кредита;
- Наличие мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы;
- Постоянный доход.

Кредитные карты выпускаются с лимитом до 1 млн руб., с ежемесячным погашением задолженности.

Требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не более 5 млн руб.

Требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не должна превышать 7 млн руб., срок кредита должен составлять до 7 лет. Требование к автомобилю – в хорошем состоянии, не более 15 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 30 млн руб., срок кредитования до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений.

Требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 8 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

Требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит на пополнение оборотных средств: объем кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- Кредитная линия по государственному контракту: объем кредита до 10 млн руб., срок кредита - до окончания контракта, максимум 12 месяцев;
- Закрывание кассового разрыва: краткосрочный овердрафт для закрытия кассовых разрывов на сумму до 10 млн руб., срок кредита до 45 дней;
- Инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 10 лет. Требование к недвижимости - квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений;
- Для МСБ с оборотом от 120 млн руб. в год: объем кредита до 200 млн руб. и срок кредита до 10 лет.

Требования, предъявляемые к ипотечным кредитам:

- ипотека на вторичное жилье: объем кредита до 50 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека на новостройки: объем кредита до 50 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека по программе «семейная ипотека» на новостройки по льготной ставке: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки на вторичное жилье: объем кредита до 30 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки по программе «семейная ипотека» для семей с детьми: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. В системе производится проверка документов и подтверждение контактной информации (адресов, номеров телефонов, возраста, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и НБКИ (Национальное бюро кредитных историй);
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный рейтинг заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- в зависимости от рейтинга клиента и заявленного дохода рассчитывается сумма одобряемого кредита, срок кредитования и тарифный план.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, ее счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заемщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заемщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда клиенты испытывают серьезные трудности с обслуживанием своего текущего долга, им может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начисление процентов, комиссий и штрафов, а сумма долга реструктурируется в соответствии с планом платежей с фиксированной рассрочкой, предусматривающим не более 36 равных ежемесячных платежей. Другим способом работы с просроченными кредитами является инициирование процесса взыскания в государственном суде. Этот способ взыскания, по статистике, обеспечивает большее возмещение, чем продажа кредитов с обесценением.

Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Отделом сопровождения процессов взыскания Банка с учетом следующих критериев:

- а) баланс счета клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истек;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным.

Когда кредиты становятся невозвратными или экономически нецелесообразными для продолжения усилий по взысканию задолженности, Отдел сопровождения процессов взыскания может принять решение продать эти кредиты агентству по взысканию задолженности. Отделом сопровождения процессов взыскания рассматриваются следующие критерии в отношении кредитов с обесценением, подходящих для продажи внешним агентствам по взысканию задолженности:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев)
- б) должник недоступен и не может быть обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и не ожидается, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации о его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов, предоставленных клиентам, Группа использует оценку уровней риска на основании рейтингов, присвоенных Российским уполномоченным кредитным рейтинговым агентством АКРА, а в случае их отсутствия, рейтинги, присвоенные Эксперт РА или Национальные рейтинги РА, приведенные в соответствие с категориями АКРА с использованием таблицы соответствия.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Группа применяет оценки риска и соответствующий диапазон вероятности дефолта (PD):

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал 31 декабря 2024	Соответствующий интервал 31 декабря 2023
Превосходный уровень	PD < 0,1%	PD < 0,1%
Хороший уровень	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%
Требующие мониторинга	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%
Субстандартные	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%
Сомнительные	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* - активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов, предоставленных клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Превосходный уровень	Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для кредитов, оформляемых по месту продажи и кредитам наличными под залог не просроченные с вероятностью дефолта менее 2,5%;
Хороший уровень	для других видов кредитов: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5% Для кредитных карт: не просроченные кредиты с вероятностью дефолта больше или равной 5%, но меньше 25%; для других видов кредитов: все не просроченные кредиты, не соответствующие превосходному уровню
Требующие мониторинга	Для кредитных карт: вероятность дефолта больше или равна 25%, или от 1 до 30 просрочки;
Субстандартные	для других видов кредитов: от 1 до 30 дней просрочки От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки
Дефолтные	Более 90 дней просрочки

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Группой:

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между суммой задолженности на момент дефолта и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка к приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов, оформляемых по месту продажи срок жизни составляет 36 месяцев, кредиты наличными до 60 месяцев, кредиты под залог до 180 месяцев, автокредиты до 84 месяцев. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодическому пересмотру.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- отсутствие актуального кредитного рейтинга;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- вероятность дефолта стала выше, чем была при выдаче кредита в сочетании с хотя бы одним из следующих факторов:
 - Период просрочки по кредиту составляет от 1 до 30 дней, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 50%;
 - Период просрочки по кредиту составляет от 1 до 30 дней, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев не превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 47%;
 - Просрочка по кредиту отсутствует, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 69%.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- количество просроченных на срок более 1 дня платежей за последние 6 месяцев превышает 1, или вероятность дефолта составляет более 50%

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в 1 Этап.

Общие принципы и применяемые техники расчета

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или изначально созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

$$ECL = PD \times EAD \times LGD \times MR$$

где:

PD – вероятность дефолта (не может превышать 100%);

EAD – задолженность на момент дефолта;

LGD – убыток в случае дефолта;

MR – поправка к *PD* и *LGD*, зависящая от макроэкономических факторов.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для других продуктов задолженность на момент дефолта равна текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заемщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заемщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту:

- для кредитных карт в 1, 2 и 3 стадиях и кредитов, оформляемых по месту продажи в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 1 и 2 стадиях, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 36 месяцев;
- для кредитов наличными в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 3 стадии - за период в 30 месяцев;
- для кредитов для ИП и МСБ – за период в 15 месяцев, для овердрафтов заемщикам ИП и МСБ – за период в 15 месяцев;

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

- для кредитов наличными под залог, кредитных линий заемщикам ИП и МСБ, кредитов долями убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств кредитного характера. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами - АКРА и в случае отсутствия рейтинга – Эксперт РА или Национальное рейтинговое агентство (2023: тоже самое).

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию.

Начиная с 2022 года, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с геополитической ситуацией, Группа оценивает влияние экономической конъюнктуры на применимые оценки, использованные при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки на основании фактических исторических данных выходов в дефолт в предыдущие кризисы, а также с применением экспертных оценок по продолжительности/силе кризиса. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их осуществления подвержены высокой степени присущей им неопределенности, и поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится на ежеквартальной основе.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Главной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. По валютному риску руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валютам и в целом как для позиций овернайт, так и для внутридневных позиций, которые отслеживаются ежедневно.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, в основном предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В млн руб.</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком погашения	Итого
31 декабря 2024 года							
Итого финансовые активы	1 916 705	686 233	286 607	509 563	186 288	14 324	3 599 720
Итого финансовые обязательства	(1 376 447)	(814 812)	(437 539)	(592 748)	(269 553)	-	(3 491 099)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года	540 258	(128 579)	(150 932)	(83 185)	(83 265)	14 324	108 621
31 декабря 2023 года							
Итого финансовые активы	857 633	313 939	195 245	445 326	242 516	12 298	2 066 957
Итого финансовые обязательства	(955 086)	(352 652)	(192 457)	(282 719)	(169 977)	-	(1 952 891)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	(97 453)	(38 713)	2 788	162 607	72 539	12 298	114 066

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по кредитам, выданным клиентам или полученным кредитам.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемых Группой рисков в пределах, определенных Группой в соответствии с ее собственными стратегическими целями. Управление процентным риском осуществляется путем установления предельных и минимальных значений процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в зависимости от их типов и сроков погашения и балансирования активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, по объемам и срочности.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при единовременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2023 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, эффект на прибыль и эффект на собственный капитал составили бы на 2 172 млн руб. (2023 год: на 2 281 млн руб.) больше/меньше.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки за 2024 и 2023 годы на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управляющим персоналом*.

% годовых	2024		2023	
	Рубли	Прочие	Рубли	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18,6	-	0,1	0,6
Средства в других банках	22,5	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	31,5	-	29,6	-
Инвестиции в ценные бумаги	9,5	4,1	7,5	3,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	11,8	-	7,5	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,8	-	24,6	26,4
Обязательства				
Средства других банков	17,2	3,2	12,3	0,3
Средства клиентов	10,5	1,5	8,0	0,7
Прочие заемные средства	12,5	-	7,9	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	28,3	-	23,7	22,0
Субординированные займы	-	7,6	-	7,9

Знак «-» в представленной таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 468 266	1	1 179	-	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 686	-	-	-	6 686
Средства в других банках	42 000	-	-	-	42 000
Кредиты, предоставленные клиентам	1 618 711	-	-	-	1 618 711
Инвестиции в ценные бумаги	205 280	7	3 320	-	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	101 442	-	-	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	105 191	6 491	-	-	111 682
Итого финансовые активы	3 588 722	6 499	4 499	-	3 599 720
Финансовые обязательства					
Средства других банков	21 343	-	2 084	-	23 427
Средства клиентов	3 179 126	247	795	-	3 180 168
Прочие заемные средства	542	-	-	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	15 058
Субординированные займы	685	-	-	68 412	69 097
Прочие финансовые обязательства	202 807	-	-	-	202 807
Итого финансовые обязательства	3 419 561	247	2 879	68 412	3 491 099
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	887 570	-	-	-	887 570

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Коти- руемые на бирже	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	682 047	-	4 925	-	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	-	3 189
Кредиты, предоставленные клиентам	962 767	-	-	-	962 767
Инвестиции в ценные бумаги	308 897	-	3 301	-	312 198
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	52 226	6 415	-	-	58 641
Итого финансовые активы	2 052 316	6 415	8 226	-	2 066 957
Финансовые обязательства					
Средства других банков	6 819	-	-	-	6 819
Средства клиентов	1 724 754	-	-	-	1 724 754
Прочие заемные средства	1 061	-	-	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	9 416
Субординированные займы	-	-	-	59 300	59 300
Прочие финансовые обязательства	151 541	-	-	-	151 541
Итого финансовые обязательства	1 893 591	-	-	59 300	1 952 891
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	690 425	-	-	-	690 425

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента на постоянной основе. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из текущих счетов и вкладов юридических и физических лиц, и долговых ценных бумаг.

Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Показатели Банка за 2024 и 2023 годы отвечали требованиям Банка России. Финансовый директор и руководитель департамента управления рисками получают информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор и руководитель Управления интегрированного риск менеджмента обеспечивают наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента в соответствии с различными сценариями, с учетом моделей оттока и притока денежных средств по остаткам на текущих счетах и по погашениям задолженности по кредитным картам.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2024 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется с учетом условий, существующих на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Обязательства						
Средства других банков	17 980	5 447	-	-	-	23 427
Средства клиентов	1 155 758	459 682	416 101	448 971	784 683	3 265 195
Прочие заемные средства	-	-	101	441	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	1 317	1 317	2 633	73 258	78 525
Прочие финансовые обязательства	171 834	2 069	2 140	2 622	1 432	180 097
Обязательства по аренде	115	987	1 084	2 217	30 753	35 156
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 25)	896 922	-	-	-	-	896 922
Гарантии исполнения обязательств (Примечание 25)	1 155	-	-	-	-	1 155
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	2 258 822	469 502	420 743	456 884	890 126	4 496 077

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Обязательства						
Средства других банков	6 819	-	-	-	-	6 819
Средства клиентов	821 988	192 597	170 375	192 268	375 757	1 752 985
Прочие заемные средства	-	-	-	1 061	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	9 416
Субординированные займы	288	855	1 242	2 350	69 118	73 853
Прочие финансовые обязательства	122 200	1 770	1 881	2 347	7 402	135 600
Обязательства по аренде	817	2 473	2 504	4 260	27 567	37 621
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 25)	698 378	-	-	-	-	698 378
Гарантии исполнения обязательств (Примечание 25)	1 043	-	-	-	-	1 043
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	1 660 949	197 695	176 002	202 286	479 844	2 716 776

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока по обязательствам над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающих денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет могла привести к увеличению риска ликвидности в банковской системе Российской Федерации, однако этого не произошло благодаря адекватному реагированию и мерам поддержки Банка России.

Руководство Группы сохраняет буфер ликвидности на случай возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2024 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С нео- преде- ленным сроком погаше- ния	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 182 986	286 460	-	-	-	-	-	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 462	906	780	911	1 627	-	-	6 686
Средства в других банках	-	40 000	-	2 000	-	-	-	42 000
Кредиты, предоставленные клиентам	592 686	166 916	181 874	242 032	413 515	21 688	-	1 618 711
Инвестиции в ценные бумаги	189 864	-	-	35	12 208	6 500	-	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	25 566	44 735	31 141	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	-	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	96 598	-	-	-	760	-	14 324	111 682
Итого финансовые активы	2 105 742	494 282	182 654	270 544	472 845	59 329	14 324	3 599 720
Обязательства								
Средства других банков	17 980	5 447	-	-	-	-	-	23 427
Средства клиентов	1 171 366	430 804	370 819	433 215	773 964	-	-	3 180 168
Прочие заемные средства	-	-	102	440	-	-	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	2 379	-	-	66 718	-	-	69 097
Прочие финансовые обязательства	172 044	2 490	2 771	3 884	11 525	10 093	-	202 807
Итого финансовые обязательства	1 376 448	441 120	373 692	437 539	852 207	10 093	-	3 491 099
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	729 294	53 162	(191 038)	(166 995)	(379 362)	49 236	14 324	108 621
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2024 года	729 294	782 456	591 418	424 423	45 061	94 297	108 621	-

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2023 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С нео- преде- ленным сроком погаше- ния	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	651 172	35 800	-	-	-	-	-	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 501	340	305	347	696	-	-	3 189
Кредиты, предоставленные клиентам	121 901	123 300	136 068	182 940	356 479	42 079	-	962 767
Инвестиции в ценные бумаги	192 065	-	-	-	77 148	42 985	-	312 198
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	-	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	-	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	39 361	-	-	-	6 982	-	12 298	58 641
Итого финансовые активы	1 049 190	159 440	136 373	183 287	441 305	85 064	12 298	2 066 957
Обязательства								
Средства других банков	6 819	-	-	-	-	-	-	6 819
Средства клиентов	817 464	182 907	163 862	186 661	373 860	-	-	1 724 754
Прочие заемные средства	-	-	-	1 061	-	-	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	-	-	9 416
Субординированные займы	-	1 143	1 143	2 319	54 695	-	-	59 300
Прочие финансовые обязательства	121 389	2 240	2 499	3 592	11 515	10 306	-	151 541
Итого финансовые обязательства	955 088	186 290	167 504	193 633	440 070	10 306	-	1 952 891
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	94 102	(26 850)	(31 131)	(10 346)	1 235	74 758	12 298	114 066
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2023 года	94 102	67 252	36 121	25 775	27 010	101 768	114 066	-

Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

23 Управление финансовыми рисками* (продолжение)

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

Группа разработала План восстановления финансовой устойчивости («План»), который реализуется в чрезвычайных ситуациях. Основной целью Плана является сохранение капитала Группы и определение источников пополнения ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности и/или ухудшения финансового положения Группы. План предусматривает формирование эффективных мер, соответствующих стрессовым условиям, которые должны стабилизировать ситуацию и восстановить ликвидность и финансовую устойчивость Группы.

24 Управление капиталом*

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционеру Банка, по данным раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2024 года, составлял 262 368 млн руб. (31 декабря 2023 года: 218 833 млн руб.).

Банк входит в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно.

Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8,254% на 31 декабря 2024 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2023 года: 8,007%). В течение 2024 года и 2023 года и на дату настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности АО «ТБанк» соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

25 Условные обязательства*

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков.

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 3 347 млн руб. на 31 декабря 2024 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью или короткий срок (31 декабря 2023 года: 2 047 млн руб.).

Соблюдение ковенантов*. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего субординированных бессрочных займов. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы.

Балансовая стоимость обязательств, по которым Группа обязана соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты, на 31 декабря 2024 года составляла 107 597 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 59 300 млн руб.).

Описание ковенантов представлено в таблице ниже:

Описание ковенантов	Дата, по состоянию на которую должны быть соблюдены ковенанты	Балансовая стоимость обязательств, к которым относятся ковенанты	
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) эмитента, рассчитанное эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, не ниже уровня 5,125%	на конец каждого месяца	107 597	59 300

25 Условные обязательства* (продолжение)

По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов. Отсутствуют какие-либо признаки того, что у Группы могут возникнуть трудности с соблюдением вышеуказанных ограничительных условий, когда они будут проверены в следующий раз по состоянию на 31 марта 2025 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офиса. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не ожидает будущих оттоков денежных средств в связи со строительством и ремонтом офисного здания (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам и гарантиям. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Обязательства кредитного характера представлены ниже:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	820 824	656 648
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	76 098	41 730
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 399)	(8 854)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	886 523	689 524
Гарантии исполнения обязательств	1 155	1 043
Резерв под гарантии исполнения обязательств	(108)	(142)
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва	1 047	901

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте по своему усмотрению и без объяснения причины.

Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

25 Условные обязательства* (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>			
Неиспользованные кредитные лимиты			
- Превосходный уровень	796 214	-	796 214
- Хороший уровень	91 675	286	91 961
- Требующие мониторинга	8 077	670	8 747
Непризнанная валовая стоимость	895 966	956	896 922
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 390)	(9)	(10 399)
Непризнанная чистая стоимость	885 576	947	886 523

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>			
Неиспользованные кредитные лимиты			
- Превосходный уровень	629 961	-	629 961
- Хороший уровень	60 314	188	60 502
- Требующие мониторинга	6 926	989	7 915
Непризнанная валовая стоимость	697 201	1 177	698 378
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 803)	(51)	(8 854)
Непризнанная чистая стоимость	688 398	1 126	689 524

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Гарантии исполнения обязательств		
- Хороший уровень	1 155	1 043
Непризнанная валовая стоимость	1 155	1 043
Оценочный резерв под кредитные убытки	(108)	(142)
Непризнанная чистая стоимость	1 047	901

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 6 686 млн руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 3 189 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
В млн руб.					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней*	941 257	941 257	954 637	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней*	42 000	42 000	42 943	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям*	41 146	41 146	42 020	-	-
Прочие финансовые активы	4 017	4 017	-	3 799	218
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения					
	1 028 420	1 028 420	1 039 600	3 799	218
Обязательства					
Средства других банков*	3 799	3 799	4 017	-	-
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО*	5 595	5 595	101 442	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям*	15 058	15 058	16 302	-	-
Прочие заемные средства*	442	442	1 268	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения					
	24 894	24 894	123 029	-	-

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* (продолжение)

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
В млн руб.					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней*	476 063	476 063	493 162	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям*	42 345	42 345	43 244	-	-
Прочие финансовые активы*	2 979	2 979	-	6 154	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения					
	521 387	521 387	536 406	6 154	-
Обязательства					
Средства других банков*	3 003	3 003	2 979	-	24
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО*	689	689	845	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям*	9 416	9 416	11 126	-	-
Прочие заемные средства*	1 061	1 061	1 857	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения					
	14 169	14 169	16 807	-	24

На 31 декабря 2024 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (31 декабря 2023 года: так же). Раскрытие не распространяется на кредиты, предоставленные клиентам и связанные с ними депозиты клиентов.

27 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены операции по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО, в отношении которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

	Прим.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>В млн руб.</i>					
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7	101 442	5 595	845	665
Итого		101 442	5 595	845	665

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает договоры об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Прим.	Суммы, предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Суммы, предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
В млн руб.					
Денежные средства и их эквиваленты	5	941 257	954 637	476 063	493 162
Средства в других банках	6	42 000	42 943	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	9	41 146	42 020	42 345	43 244
Итого		1 024 403	1 039 600	518 408	536 406

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов* (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости*:

В млн руб.	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги*	186 274	3 596	-	189 870	178 335	13 727	-	192 062
Драгоценные металлы*	2 583	-	-	2 583	12 015	-	-	12 015
Прочие финансовые активы*	-	4 017	-	4 017	-	2 983	-	2 983
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	188 857	7 613	-	196 470	190 350	16 710	-	207 060
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	-	-	9	-	9
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	9	-	9

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесенные к уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами и определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2024 года*:

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	3 596	- Формирование индикативных котировок Cbonds, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - котлируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках. График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Прочие финансовые активы	4 017		
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	7 613		

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов* (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2023 года*:

<i>В млн руб.</i>	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
		- Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*.
Инвестиции в ценные бумаги	13 727		
		Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента
Прочие финансовые активы	2 983		
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	16 710		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
		Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Прочие финансовые обязательства	9		
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	9		

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов* (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	6 686	-	6 686	-	3 189	-	3 189
Средства в других банках	-	42 000	-	42 000	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги	13 451	-	-	18 737	97 663	-	-	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	78 014	-	-	101 442	729	-	-	845
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1 586 337	1 618 711	-	-	963 854	962 767
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	41 146	-	41 146	-	42 345	-	42 345
Прочие финансовые активы	-	101 174	6 491	107 665	-	49 243	6 415	55 658
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	91 465	191 006	1 592 828	1 936 387	98 392	94 777	970 269	1 184 940
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	23 427	-	23 427	-	6 819	-	6 819
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	15 058	-	15 058	-	9 416	-	9 416
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	961 655	-	961 655	-	727 314	-	727 314
- Срочные вклады	-	1 732 059	-	1 767 407	-	638 583	-	619 325
- Брокерские счета	-	102 475	-	102 475	-	99 201	-	99 201
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	280 870	-	280 870	-	246 323	-	246 323
- Срочные вклады	-	45 991	-	46 930	-	22 262	-	21 413
Корпоративные клиенты								
- Текущие/расчетные счета	-	18 114	-	18 114	-	9 350	-	9 350
- Срочные вклады	-	2 663	-	2 717	-	1 828	-	1 828
Прочие заемные средства	424	-	101	542	889	-	-	1 061
Субординированные займы	57 026	-	-	69 097	-	21 244	19 564	59 300
Прочие финансовые обязательства	-	192 408	-	202 807	-	142 678	-	151 532
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	57 450	3 374 720	101	3 491 099	889	1 925 018	19 564	1 952 882

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов* (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котироваются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов справедливая стоимость субординированных займов была рассчитана на основе котировок Московской биржи, где котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 31 декабря 2024 и 2023 годов средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	18,7	9,1
Средства в других банках	22,5	14,9
Инвестиции в ценные бумаги	14,8	9,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	16,1	11,5
Кредиты, предоставленные клиентам	31,5	29,6
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,7	24,7
Обязательства		
Средства других банков	17,2	12,3
Средства клиентов	11,0	4,3
Прочие заемные средства	12,5	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	28,1	23,5
Субординированные займы	25,1	12,0
Обязательства по финансовой аренде	10,6	9,9

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках, отличаются от ставок, ранее представленных в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год, в связи с включением в расчет остатков по сделкам «обратного РЕПО»*.

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, прочих заемных средств и субординированного долга, представляют собой средневзвешенную доходность по состоянию на отчетную дату. Доходность облигации к погашению повышается или понижается в зависимости от ее рыночной стоимости и количества оставшихся платежей.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (а) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (б) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки* (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<i>В млн руб.</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 469 446	-	-	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 686	-	-	6 686
Средства в других банках	42 000	-	-	42 000
Кредиты, предоставленные клиентам	1 618 711	-	-	1 618 711
Инвестиции в ценные бумаги	18 737	16 805	173 065	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	101 442	-	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	107 665	4 017	-	111 682
Итого финансовые активы	3 405 833	20 822	173 065	3 599 720

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<i>В млн руб.</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	686 972	-	-	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	3 189
Кредиты, предоставленные клиентам	962 767	-	-	962 767
Инвестиции в ценные бумаги	120 136	2 367	189 695	312 198
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	55 658	2 983	-	58 641
Итого финансовые активы	1 871 912	5 350	189 695	2 066 957

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все финансовые обязательства Группы отражались по амортизированной стоимости*.

30 Операции со связанными сторонами*

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, руководство принимает во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными с Группой сторонами являлись:

- *Материнская компания;*
- *Ключевой управленческий персонал*, к которому Группа относит членов Совета директоров, включая Генерального директора Материнской компании, членов Совета Директоров и Правления Банка, включая Председателя Правления, его заместителей, вице-президентов Банка и ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний;
- *Ассоциированные и прочие связанные стороны* – к данной категории связанных сторон Группа относит акционеров, прочие стороны, связанные с Группой через акционеров и ключевой управленческий персонал, а также прочие связанные стороны, чья доля владения составляет более 20%.

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	96 394	-	-	653
Инвестиции в ценные бумаги	3 683	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам (процентная ставка по договорам: 1-17,9% годовых (31 декабря 2023 год: 1-11,3% годовых))	-	403	22 667	-	590	20 844
- Валовая балансовая стоимость	-	408	25 634	-	596	24 307
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	(2 967)	-	(6)	(3 463)
Прочие финансовые активы	17	-	12 958	-	-	10 464
Прочие нефинансовые активы	-	-	610	-	-	1 790
Итого активы	3 700	403	132 629	-	590	33 751
Обязательства						
Средства других банков	-	-	11 659	-	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договорам: 7-15,1% годовых (31 декабря 2023 год: 6,5-14,1% годовых))	855	17 386	23 938	1	12 596	10 948
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 619	-	-	4 016
Прочие нефинансовые обязательства	-	8 039	-	-	1 517	142
Итого обязательства	855	25 425	41 216	1	14 113	15 106
Капитал						
Резерв выплат по акциям						
- Программа долгосрочной мотивации	-	-	-	-	1 880	-
Субординированные займы	38 500	-	-	-	-	-
Итого капитал	38 500	-	-	-	1 880	-

30 Операции со связанными сторонами* (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

В млн руб.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ассоциированные и прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные лимиты	9 884	12 179
Резерв под неиспользованные кредитные лимиты	(155)	(126)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	9 729	12 053
Гарантии исполнения обязательств	1 155	1 043
Резерв под гарантии исполнения обязательств	(108)	(142)
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва	1 047	901

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

В млн руб.	Материнская компания	2024	Ассоциированные и прочие связанные стороны	2023	Ассоциированные и прочие связанные стороны
		Ключевой управленческий персонал		Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	25	14 290	73	1 735
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(307)	(1 604)	(357)	(497)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера	-	1	(471)	29	(2 228)
Комиссионные доходы	3	-	2 734	-	1 844
Комиссионные расходы	-	-	(873)	-	(1 028)
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(4 140)	-	(3 162)
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(728)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(50)	(13 653)	(13 871)	(4 337)	(1 426)
Прочие резервы под обесценение	-	-	4 994	-	(5 971)
Прочий доход от операционной деятельности	-	-	5 092	-	3 842
Иной прочий доход	-	-	480	-	1 851

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

В млн руб.	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения:		
- Расходы по заработной плате	1 824	1 613
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 369	1 442
- Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ	670	476
Долгосрочные вознаграждения:		
- Программа долгосрочной мотивации	8 790	806
ИТОГО	13 653	4 337

30 Операции со связанными сторонами* (продолжение)

Программа долгосрочной мотивации (ПДМ). В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе акций в качестве инструментов для повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве.

Участниками программы могут стать сотрудники Группы, деятельность которых важна для достижения целей ПДМ. Участники ПДМ получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов (вестинг) при условии получения по результатам ежегодного ревью соответствующей оценки, указанной в Положении о Программе долгосрочной мотивации, в пропорции отработанного времени в Группе к общему периоду вестинга. Если уровень оценки участника Программы оказывается ниже требуемого уровня, то у такого участника программы не возникает право на премию и приобретение акций за этот период вестинга.

Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

30 июня 2024 года были изменены условия ПДМ, в связи с чем на уровне Группы данная программа начала учитываться как выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами.

31 Существенная информация об учетной политике*

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность.* Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из раскрываемой консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости. Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно не принадлежат Группе. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы. Когда Группа приобретает бездействующую компанию, не осуществляющую хозяйственную деятельность, владеющую активом, и этот актив является основной причиной приобретения компании, такая сделка рассматривается как приобретение актива. В результате такого приобретения гудвил не признается.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в раскрываемом консолидированном отчете об изменениях капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Инвестиции в ассоциированные организации подлежат тестированию на обесценение согласно требованиям МСФО 36.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.

Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, торгуемых на активном рынке, была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату. При расчете средневзвешенной цены учитываются сделки, совершенные в ходе основной и дополнительной торговой сессии (по ценным бумагам, допущенным к дополнительной торговой сессии, цена может отличаться от средневзвешенной цены основной торговой сессии). Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, торгуемых на активном рынке, используется цена закрытия на отчетную дату.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке (биржевые контракты), используется расчетная цена контракта на активном рынке на дату отчетную дату. Для производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, справедливая стоимость определяется профессиональным суждением.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- 1) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
- 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, с учетом вмененной волатильности. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание до погашения»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 23.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 23.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 23 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчетные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации через резерв под кредитные убытки.

Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга. Если условия измененного актива существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам).

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты - это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах, межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 90 дней включительно. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента*.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям. Брокерская дебиторская задолженность представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Брокерская кредиторская задолженность представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. Брокерская дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной и учитывается по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств*.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Драгоценные металлы. Группа удерживает драгоценные металлы с целью получения прибыли от колебаний цен. Драгоценные металлы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты, предоставленные клиентам. Кредиты, предоставленные клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты, предоставленные клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, предоставленные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Чистый расход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	99
Оборудование	3 - 10
Транспортные средства	5 - 7
	Наименьший из срока полезного использования и срока
Улучшение арендованного имущества	соответствующего договора аренды
Прочие (сейфы, противопожарные шкафы)	20

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств*.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы. Субординированные займы представлены субординированными облигациями, котируемые на бирже. Субординированные займы могут быть погашены только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Бессрочный субординированный займ.* Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевого инструмент в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов. Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрочных субординированных займов. Процентные платежи по бессрочным субординированным займам учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательства о выплате.

Прочие заемные средства. Деятельность Группы по секьюритизации включает выдачу кредитов на покупку жилья и осуществляется преимущественно компанией специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, если только не были выполнены требования бухгалтерского учета для продажи. На текущую отчетную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до востребования», и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удерживать до востребования».

В состав прочих заемных средств Группа также включает выпущенные цифровые финансовые активы (далее - ЦФА), которые предоставляют его владельцу право требовать денежные средства на условиях, определенных в решении о выпуске. Данный вид ЦФА отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты*. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если раскрываемая консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Платежи и сборы, такие как налоги, кроме налога на прибыль, или сборы, устанавливаемые регулирующими органами на основе информации, относящейся к периоду до возникновения обязательства по уплате, признаются в качестве обязательств при наступлении обязывающего события, приводящего к необходимости уплаты сбора, согласно определению в законодательстве, устанавливающему момент возникновения обязательства по уплате сбора. Если сбор уплачен до обязывающего события, он признается как досрочная оплата.

Прочие обязательства. Прочие обязательства начисляются, когда контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства.

Отражение процентных доходов и процентных расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства кредитного характера по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства кредитного характера в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Отражение расходов на привлечение клиентов. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заемщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие процентные доходы. Прочие процентные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие процентные расходы. Прочие процентные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие.

Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка*.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход*.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости*.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 101,6797 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6883 руб.), средний обменный курс за 2024 год составлял 1 доллар США = 92,5652 руб. (2023 год: 1 доллар США = 85,2466 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность*. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплата на основе акций с расчетами денежными средствами*. Расходы признаются равномерно в течение периода перехода прав и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия перехода прав, за исключением требования сотрудника продолжать работать в компании, которое отражается в графике амортизации. Обязательство при первоначальном признании и на конец каждого отчетного периода до погашения оценивается по справедливой стоимости с учетом условий, на которых были предоставлены инструменты, и объема услуг, оказанных сотрудниками на текущий момент.

Внесение изменений в раскрываемую консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную раскрываемую консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

31 Существенная информация об учетной политике* (продолжение)

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности*. В 2024 году Группа приняла решение отражать обязательства по аренде в составе прочих финансовых обязательств. Реклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

<i>В млн руб.</i>	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Прочие финансовые обязательства	129 203	22 329	151 532
Прочие нефинансовые обязательства	37 437	(22 329)	15 108

32 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущено 23 января 2020 года), Классификация обязательств как текущих или долгосрочных - отсрочка даты вступления в силу (выпущено 15 июля 2020 года) и Долгосрочные обязательства с ковенантами (выпущено 31 октября 2022 года) - Поправки к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Раскрытие информации: Финансовые соглашения с поставщиками - поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 16 Арендные обязательства при продаже с обратной арендой - Поправки к МСФО 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам продажи и обратной аренды, когда передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.

33 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях.

33 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль. В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность.

33 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании.

33 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность Группы.

34 События после окончания отчетного периода

15 августа 2024 года Материнская компания Группы завершила сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. Приобретение ПАО РОСБАНК, по мнению руководства, является важным шагом к значительному усилению позиций Группы на финансовом рынке, а также к формированию сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращиванию доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы.

1 января 2025 года ПАО РОСБАНК преобразовалось в филиал АО «ТБанк».

АО «ТБанк» осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций путем конвертации акций присоединяемого ПАО РОСБАНК в акции акционерного общества с коэффициентом конвертации 5,88 акций ПАО РОСБАНК в одну акцию АО «ТБанк».

В феврале 2025 года Группа приобрела историческое здание Центрального телеграфа в Москве. В здании будет расположен Центральный университет, созданный по инициативе АО «ТБанк» при поддержке более 50 крупнейших компаний Российской Федерации. Под сделку было привлечено внешнее финансирование.

АО «ТБанк» планирует разместить облигации, обеспеченные портфелем потребительских кредитов, с фиксированной ставкой 25% годовых и ежемесячными выплатами купонов.